



**Universidad
Norbert Wiener**

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS
Y COMPETITIVIDAD**

Tesis

**Propuesta para promover que las pequeñas empresas
accedan voluntariamente a una auditoría financiera en Lima
Metropolitana, 2018**

Para optar el título profesional de Contador Público

AUTOR

Br. Alvarado Chicchón, Horacio Javier

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD

Economía, Empresa y Salud

LIMA - PERÚ

2018

**“Propuesta para promover que las pequeñas empresas
accedan voluntariamente a una auditoría financiera en Lima
Metropolitana, 2018”**

Miembros del Jurado

Presidente del Jurado

Dr. Freddy Roque Fonseca Chávez

Secretario

Mtro. Ernesto Arce Guevara

Vocal

Mg. Fernando Alexis Nolazco Labajos

Asesor temático

Dra. Irma Carhuancho Mendoza

Dedicatoria

Dedico esta investigación a mis queridos padres, que ya no están conmigo, a mi esposa Guisella y mi hija Clarisse, por su apoyo incondicional, a mi tío Gustavo con su ejemplo me inculcó el ser un profesional, y a mi querida tía Consuelo con su tenacidad, me aconsejó hasta el último de sus días, el sacar un título profesional, siempre tuvo una palabra de aliento en los momentos más difíciles de mi vida, y me inculcó valores que hasta hoy, me sirven para ser un hombre de bien.

Agradecimiento

A la Universidad Privada Norbert Wiener por acogerme en sus aulas, por brindarme la gran oportunidad de seguir creciendo profesionalmente.

A mi asesora temática Dra. Irma Carhuacho Mendoza y a mi asesor metodólogo Mtro. Fernando Nolazco Labajos, quienes compartieron con sus conocimientos para el logro de esta investigación.

Declaración de autenticidad y responsabilidad

Yo, Alvarado Chicchón Horacio Javier identificado con DNI Nro 06677742, domiciliado en Jr. Restauración 1488, egresado de la carrera profesional de Contabilidad y Auditoría he realizado la Tesis titulada “Propuesta para promover que las pequeñas empresas accedan voluntariamente a una auditoría financiera en Lima Metropolitana, 2018”, para optar el título profesional de Contador Público, para lo cual Declaro bajo juramento que:

1. El título de la Tesis ha sido creado por mi persona y no existe otro trabajo de investigación con igual denominación.
2. En la redacción del trabajo se ha considerado las citas y referencias con los respectivos autores.
3. Después de la revisión de la Tesis con el software Turnitin se declara 18% de coincidencias.
4. Para la recopilación de datos se ha solicitado la autorización respectiva a la empresa u organización, evidenciándose que la información presentada es real.
5. La propuesta presentada es original y propia del investigador no existiendo copia alguna.
6. En el caso de omisión, copia, plagio u otro hecho que perjudique a uno o varios autores es responsabilidad única de mi persona como investigador eximiendo de todo a la Universidad Privada Norbert Wiener y me someto a los procesos pertinentes originados por mi persona.

Firmado en Lima 26 de Diciembre de 2018

Alvarado Chicchón Horacio Javier

DNI 06677742

Presentación

Señores miembros del jurado:

Esta investigación se desarrolló, con el objetivo de proponer mejoras de procedimientos de auditoría financiera en la determinación del control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales en Lima- Breña, 2018. Se plantea una justificación metodológica, que viene a ser la proyectiva y una justificación práctica, con la motivación de dar un aporte a la sociedad, desde el punto de vista descriptivo o analítico, toda vez que la auditoría financiera, es en cualquier parte del mundo, una herramienta fundamental para examinar los estados financieros de una empresa. El esquema de la siguiente investigación es la siguiente;

El capítulo I, Planteamiento del Problema, describe la problemática que existe en el Perú, que las pequeñas empresas no están obligadas a presentar estados financieros auditados, el estado peruano mediante la Superintendencia de Mercado de Valores, en el año 2011 promulgo la ley N° 29720, esta ley se denominó “Ley que promueve las emisiones de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales”, sin embargo, esta ley fue derogada, por el Tribunal Constitucional con una sentencia que fue emitida en el expediente N° 00009-2014 - PI/TC, que declara ilegal el artículo 5 de la referida Ley.

El capítulo II, Marco Teórico, comprende los fundamentos teóricos de los especialistas, es el marco conceptual de la línea de investigación, en esta tesis es la contabilidad y auditoría, también se describen investigaciones previas o antecedentes relacionadas con esta investigación a nivel nacional e internacional. Este marco teórico ha reforzado y afianzado el trabajo de investigación.

El capítulo III, Metodología, este estudio esta adecuado al sintagma holístico, presenta la categorización y subcategorización de variables, el enfoque para este estudio es el mixto, el tipo es proyectivo, el nivel comprensivo, el método inductivo, la población que contiene a profesionales expertos en el tema de auditoría financiera, las técnicas de investigación que se usaron son la recolección de datos, y los instrumentos fueron la guía de entrevista y el análisis documental.

El capítulo IV, presenta a la empresa en el contexto del estudio, se muestra la legislación de las pequeñas empresas en el Perú, el aporte que brinda en la economía del país, y finalmente el aporte en la generación de más puestos de trabajo. Esta información permite entender y tener mayor alcance de comprensión de las pequeñas empresas en el Perú, y cuáles son las características más importantes de este sector, que es evidente su contribución en la economía del país.

El capítulo V, Trabajo de campo, en este capítulo se presenta los resultados cuantitativos y el análisis cualitativo. Es decir, se utilizó un software Atlas ti, como herramienta para efectuar las triangulaciones y emitir los mapas conceptuales, que finalmente fueron analizados, tanto cuantitativamente, cualitativamente y finalmente el diagnostico mixto.

El capítulo VI, Propuesta de la investigación, contiene principalmente el título de la propuesta, los fundamentos, objetivos, justificación, resultados esperados, desarrollo de la propuesta. Los objetivos son tres, y estos están subdivididos cada uno en, solución técnica, indicadores, solución administrativa, flujo de caja, cronograma de Gantt, viabilidad económica y evidencias.

El capítulo VII, Discusión, representa la polémica o el debate de la investigación, los nuevos conocimientos encontrados versus los objetivos planteados y versus los conocimientos previos de la bibliografía recabada.

El capítulo VIII, este capítulo presenta las conclusiones y sugerencias, una conclusión por cada objetivo planteado, en este caso son cuatro conclusiones y cuatro sugerencias, las sugerencias están dirigidas principalmente a las empresas, al estado, a los empresarios, con la finalidad de promover que aporten mayores soluciones técnicas, a la problemática planteada.

El capítulo IX, este capítulo presenta las referencias bibliográficas.

Índice

	Pág.
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Declaración de autenticidad y responsabilidad	vi
Presentación	vii
Índice	x
Índice de tablas	xv
Índice de figuras	xvi
Índice de cuadros	xvii
Resumen	xviii
O resumo	xix
CAPITULO I	20
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	20
1.1 Problema de investigación	21
1.1.1 Identificación del problema ideal	21
1.1.2 Formulación del problema	23
1.2 Objetivos	24
1.2.1 Objetivo general	24
1.2.2 Objetivos específicos	24
1.3 Justificación	25
1.3.1 Justificación metodológica	25
1.3.2 Justificación práctica	25
CAPITULO II	28
MARCO TEÓRICO	28

2.1	Marco teórico	29
2.1.1	Sustento teórico	29
2.2	Antecedentes	34
2.3	Marco conceptual	40
CAPÍTULO III		57
MÉTODO		57
3.1	Sintagma	58
3.2	Enfoque	58
3.3	Tipo, nivel y método	59
3.3.1	Tipo	59
3.3.2	Nivel	61
3.3.3	Método	61
3.4	Categorías y subcategorías apriorísticas	63
3.5	Población, muestra y unidades informantes	63
3.5.1	Población	64
3.6	Técnicas e instrumentos para recopilar datos	66
3.7	Procedimiento para recopilar datos	67
3.8	Análisis de datos	68
CAPÍTULO IV		72
CONTEXTO EN ESTUDIO		72
4.1	Descripción de la pequeña empresa	73
4.2	Marco legal de las Micro y Pequeña Empresa	73
4.3	Actividad económica de la pequeña empresa	74
4.4	Información tributaria de la pequeña empresa	75
4.5	Información económica y financiera de la micro y pequeña empresa	77

4.6	Proyectos actuales	78
	CAPÍTULO V	79
	TRABAJO DE CAMPO	79
5.1	Resultados cuantitativos	80
5.2	Análisis cualitativo	90
5.3	Diagnóstico final	97
	CAPÍTULO VI	100
	“PROMOCIÓN PARA QUE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS ACCEDAN VOLUNTARIAMENTE A UNA AUDITORÍA FINANCIERA EN LIMA METROPOLITANA, 2018”	100
6.1	Fundamentos de la propuesta	101
6.2	Problemas	102
6.3	Elección de la alternativa de solución	102
6.4	Objetivos de la propuesta	105
6.5	Justificación de la propuesta	105
6.6	Resultados esperados	106
6.7	Desarrollo de la propuesta	107
6.7.1	Objetivo 1: Mejorar la calidad de la presentación de los estados financieros	107
6.7.2	Objetivo 2: Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera	116
6.7.3	Objetivo 3: Calificar a préstamos bancarios	120
6.8	Consideraciones finales de la propuesta	126
	CAPÍTULO VII	127
	DISCUSIÓN	127
	CAPÍTULO VIII	136
	CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS	136

8.1 Conclusiones	137
8.2 Sugerencias	139
CAPÍTULO IX	143
REFERENCIAS	143
9.1 Referencias bibliográficas	144
ANEXOS	146
Anexo 1: Matriz de la investigación	147
Anexo 2: Matriz de propuesta	149
Anexo 3: Instrumento cuantitativo	150
Anexo 4: Instrumento cualitativo	163
Anexo 5: Grupo de redes (Atlas.ti)	169
Anexo 6: Fichas de validación de la propuesta	175
Anexo 7: Evidencia de la visita a la empresa	177
Anexo 8: Evidencias de la propuesta	178
Anexo 9: Artículo de investigación	187
I. Introducción	188
II. Método	192
2.1 Método de investigación	192
III. Resultados	192
3.1 Diagnostico final	192
IV. Discusión	195
V. Referencias	203
Anexo 10: Matrices de trabajo	207
Anexo 10.1 Matriz de causa efecto para definir el problema	207
Anexo 10.2 Matriz de teorías	208

Anexo 10.3 Matriz de antecedentes	212
Anexo 10.4 Matriz de conceptos	228
Anexo 10.5 Matriz del método	238

Índice de tablas

Tabla 1 Matriz de la categoría Auditoría Financiera	63
Tabla 2 Por coeficiente	76
Tabla 3 Por tasas	77
Tabla 4 Plan de actividades del proceso de inducción sobre calidad de los estados financieros	107
Tabla 5 Indicador de rentabilidad, Temsac 2015	111
Tabla 6 Indicador de rentabilidad, Proresac 2015	111
Tabla 7 Indicadores de rentabilidad proyectada objetivo 1	112
Tabla 8 Flujo de caja proyectado de objetivo 1	114
Tabla 9 Cálculo del valor actual neto- objetivo 1	115
Tabla 10 Plan de actividades del proceso de inducción de las Normas Internacionales de Información financiera	116
Tabla 11 Flujo de caja proyectado de objetivo 2	119
Tabla 12 Cálculo del valor actual neto- objetivo 2	119
Tabla 13 Plan de actividades calificación a préstamos bancarios	121
Tabla 14 Flujo de caja proyectado de objetivo 2	124
Tabla 15 Cálculo del valor actual neto- objetivo 3	125

Índice de figuras

Figura 1 Índice de liquidez año 2013	81
Figura 2 Índice de Rentabilidad del Activo año 2013	82
Figura 3 Liquidez General año 2015-Dicami SAC	83
Figura 4 Índice de Rentabilidad del Patrimonio año 2015-Dicami SAC	84
Figura 5 Índice de Liquidez año 2015- Temsac	85
Figura 6 Índice de Solvencia año 2015 -Temsac	86
Figura 7 Liquidez General año 2014-Paxel, Reyes, Jo S. Civil	87
Figura 8 Índice de Rentabilidad año 2014-Paxel, Reyes, Jo S.Civil	88
Figura 9 Índice de Liquidez año 2015-Inerwosac	89
Figura 10 Índice de Endeudamiento año 2015, Inerwosac	90
Figura 11 Proceso de inducción sobre calidad de los estados financieros	110
Figura 12 Proceso de inducción- Normas Internacionales de Información	117
Figura 13 Proceso de inducción- calificación a préstamos bancarios.	122
Figura 14 Análisis cualitativo-Subcategoría -Planificación	169
Figura 15 Análisis Cualitativo-subcategoría Ejecución	170
Figura 16 Análisis Cualitativo-subcategoría Informe	171
Figura 17 Diagnostico final-subcategoría Planificación	172
Figura 18 Diagnóstico final-subcategoría Ejecución	173
Figura 19 Diagnostico final-subcategoría Informe	174
Figura 20 Evidencia-ESF 2015-Temsac (EMP1)	178
Figura 21 Evidencia-ERI 2015-Temsac (EMP1)	179
Figura 22 Evidencia-ESF 2015-Proresac (EMP2)	180
Figura 23 Evidencia-ERI 2015-Proresac (EMP2)	181

Índice de cuadros

Cuadro 1 Diagrama de Gantt objetivo 1	113
Cuadro 2 Diagrama de Gantt, sobre Inducción NIIF	118
Cuadro 3 Cronograma inducción objetivo 3	124

Resumen

La presente tesis tuvo como objetivo, proponer mejoras de procedimientos de auditoría financiera en la determinación del control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales en Lima- Breña, 2018; con la finalidad que las pequeñas empresas accedan a este servicio en forma voluntaria, por los beneficios que otorga este examen.

Para llevar a cabo los objetivos de esta investigación, se empleó el sintagma holístico, y el tipo de enfoque aplicado fue el mixto, el tipo de investigación es la proyectiva, el nivel comprensivo y el método inductivo. La subcategorización de las variables, son la planificación, la ejecución y el informe de auditoría. Los instrumentos utilizados son para el cuantitativo, la ficha de registro documental, y para el cualitativo la guía de entrevistas con siete preguntas. El diagnóstico mixto se efectuó utilizando un software Atlas Ti, triangulando las entrevistas, y efectuando un análisis de la ficha de registro documental.

Principalmente las mayores incidencias que aporta la auditoría financiera, en una pequeña empresa, la revisión o implementación de políticas contables, las normas internacionales de información financiera, la calidad en la presentación de los estados financieros, para que los usuarios internos y externos se beneficien a la hora de tomar decisiones, contribuye a la mejora de la gestión de las empresas, mejora el control interno de las entidades y existe mayores probabilidades para calificar a préstamos bancarios.

Palabras claves: Normas Internacionales de Auditoría, estados financieros, aserciones, control interno, dictamen.

O resumo

O objetivo desta tese foi propor melhorias nos procedimentos de auditoria financeira na determinação do controle dos recursos de pequenas empresas comerciais em Lima-Breña, 2018; com o objetivo de que pequenas empresas acessem esse serviço voluntariamente, pelos benefícios concedidos por este exame.

Para a realização dos objetivos desta pesquisa, utilizou-se a frase holística, o tipo de abordagem aplicada foi mista, o tipo de pesquisa é o projetivo, o nível compreensivo e o método indutivo. A subcategorização das variáveis é o planejamento, a execução e o relatório de auditoria. Os instrumentos utilizados são para o quantitativo, a ficha de registro documental e, para o qualitativo, o roteiro de entrevista com sete questões. O diagnóstico misto foi feito utilizando o software Atlas Ti, triangulando as entrevistas, e realizando uma análise do registro documental.

Principalmente as principais incidências que a auditoria financeira contribui, em uma pequena empresa, na revisão ou implementação de políticas contábeis, as normas internacionais de relato financeiro, a qualidade na apresentação das demonstrações financeiras, de modo que os usuários internos e externos beneficiam ao tomar decisões, contribui para a melhoria da gestão das empresas, melhora o controle interno de as entidades.

Palavras-chave: Normas Internacionais de Auditoria, demonstrações financeiras, afirmações, controle interno, opinião.

CAPITULO I
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Problema de investigación

1.1.1 Identificación del problema ideal

En algunos países latinoamericanos y Europa, como Ecuador, Uruguay y España respectivamente, se evidenciaron que no existe obligatoriedad en las pequeñas empresas, respecto de presentar anualmente sus estados financieros auditados, ante alguna entidad reguladora. Siendo más precisos, hay un sector de las pequeñas empresas en estos países que, si presentan sus estados financieros auditados, pero está regulado por umbrales relacionado a los ingresos, por lo tanto, hay un grupo de estas empresas que tienen la obligatoriedad y el otro grupo que no lo tienen, se dividen en los que acceden voluntariamente y los que por diversos factores prefieren no tomar este servicio. Por lo tanto, los que no acceden a este servicio de auditoría financiera esta información carece de calidad en las aserciones divulgadas.

La legislación peruana y vigente respecto de la auditoría financiera, exige a las empresas denominadas sociedades anónimas abiertas, que comercializan sus acciones en el mercado bursátil, a presentar a la Superintendencia de Mercado de Valores sus estados financieros, previamente revisados por una entidad de auditoría, estas entidades deben ser autorizadas por el Colegio de Contadores del Perú. El espíritu de esta norma principalmente es promover el mercado de capitales y que las empresas divulguen sus estados financieros en el portal de esta entidad del estado, con la finalidad que los consumidores externos, como los clientes, proveedores, inversionistas manejen información de calidad para la toma de decisiones. La calidad de los estados financieros de las pequeñas, medianas y grandes empresas, principalmente se basa y se sostiene, en

las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF vigentes a partir del 01 de enero de 2017), estas normas han sido preparadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (siglas en ingles IASB). Sin embargo, las pequeñas empresas en Lima Metropolitana, 2018, no presentan a la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) estados financieros auditados en forma obligatoria, debido a que no existe en la legislación vigente norma alguna que lo exija.

En el Perú hubo un hecho que gravitó en la decisión de anular una ley, que promovía e impulsaba el mercado de capitales, se promulgó la legislación en el año 2011 N° 29720, esta ley se denominó “Ley que promueve las emisiones de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales”, sin embargo, esta ley fue anulada, por el Tribunal Constitucional con una sentencia que fue emitida en el expediente N° 00009-2014 - PI/TC, que declara ilegal el artículo 5 de la referida Ley. Esta ley establecía en el referido artículo y la resolución SMV N° 011-2012-SMV-01, obligaba a las sociedades y entidades, cuyos ingresos anuales sean iguales o mayores a tres mil (3,000) UIT, a presentar sus estados financieros auditados a la Superintendencia de Mercado de Valores. Este reclamo lo hicieron un grupo de ciudadanos empresarios que no estaban de acuerdo con esta ley.

Debido a que la auditoría financiera, no es aplicada en las pequeñas empresas de lima metropolitana, 2018, los estados financieros presentan debilidades, y pasan a ser poco confiables. Se convierte en una entidad con muchos riesgos para los usuarios internos, como los propietarios y gerentes; externos como los inversionistas, entidades financieras y otros. El riesgo de presentar aserciones con omisiones y/o equivocaciones materiales genera definitivamente desconfianza, teniendo en cuenta que con esta

información se toman decisiones de gestión administrativa y financiera. El pequeño empresario debe de asumir un rol de responsabilidad social, creando una cultura financiera que lo beneficie a él y al sector de los pequeños empresarios

En el Perú y en la región, el sector de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana 2018, asumen un rol muy importante respecto al aporte de la economía; por este motivo la legislación debe contemplar e incluir este gran sector, en la obligatoriedad de presentar los estados financieros auditados; con la única finalidad de que obtengan un verdadero beneficio con este servicio, teniendo en cuenta que las Normas Internacionales de Información Financiera, son aplicadas por un examen de auditoría, garantizando la calidad de los mismos. Los riesgos que se evidencian en una pequeña empresa, son mayores que en una gran empresa, toda vez que muchas de estas entidades adolecen de una razonable organización y control interno. Por consiguiente, tomando este servicio, la pequeña empresa mejora sus procesos, procedimientos de control salvaguardando los activos, minimiza riesgos en omisiones o desviaciones importantes en los estados financieros, y como consecuencia de esto, las instituciones financieras les dan mayor acceso a créditos financieros, manteniendo desarrollo, progreso, competitividad, mejorando su posición en el mercado.

1.1.2 Formulación del problema

¿Cómo mejora la auditoría financiera en las pequeñas empresas comerciales en Lima-Breña, 2018?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

¿Proponer mejoras de procedimientos de auditoría financiera en la determinación del control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales en Lima- Breña, 2018?

1.2.2 Objetivos específicos

Diagnosticar las contingencias del control de los recursos en la determinación de las mejoras de auditoría financiera.

Conceptualizar las categorías auditoría financiera y control de recursos y sus categorías apriorísticas.

Diseñar la correcta aplicación de auditoría financiera en el control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales.

Validar la propuesta para implementar un modelo de control de recursos en base a la mejora de procedimientos de auditoría financiera y los instrumentos de investigación a través de juicios de expertos.

Evidenciar las contingencias del control de recursos que existen cuando no se aplica las normas de auditoría financiera.

1.3 Justificación

1.3.1 Justificación metodológica

Siendo esta investigación proyectiva, concierne este proceso de justificación a la etapa descriptiva del desarrollo de la metodología. También se deben de argumentar, reglas, procedimientos en la gestión, para la modificación del caso. Asimismo, se debe de explicar el porqué de la selección del caso en particular, debiéndose contener todas las insuficiencias concernientes con las unidades de la investigación y dentro del argumento seleccionado. También hace referencia de la importancia de hacer mención al desarrollo progresivo por el cual atraviesa el evento, para mantener este periodo en la actualidad, sin embargo, siempre hay que considerar la inclusión de modificaciones en el futuro (Hurtado, 2000).

1.3.2 Justificación práctica

Esta investigación permite que, a nivel personal, exista la motivación de efectuar alguna clase de aporte, desde el punto de vista descriptivo o analítico, toda vez que la auditoría financiera, es en cualquier parte del mundo, es una herramienta fundamental para examinar los estados financieros de una empresa, en cualquiera de sus categorías jurídicas o societarias, influyendo e incrementando en el desarrollo y la competitividad de las pequeñas empresas de lima metropolitana 2018.

Es conveniente señalar y tomar en cuenta que el investigador es parte del programa académico de contabilidad y auditoría, por lo tanto, existe congruencia con el tema, en el sentido de tener una mejor lectura de la problemática que esta investigación propone.

Asimismo, cabe resaltar, que el investigador labora en una sociedad de auditoría de Lima Metropolitana, en el área de auditoría financiera. Por consiguiente, a esta organización le es adecuado y oportuno el aporte de esta investigación, toda vez que resalta la importancia de este servicio en el sector empresarial.

En el Perú, de acuerdo a un informe del 2016 del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el número de las micro y pequeñas empresas (MYPE) son de 2,103,942, que representan el 99,04% del total de empresas 2,124,280, el 100% y solo el número de las pequeñas empresas es de 92,789 (4.4%). Para efectos de circunscribirnos en esta investigación, señalamos que no existe obligatoriedad, de las pequeñas empresas de presentar estados financieros auditados, ante la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV). Por consiguiente, los usuarios internos y externos como los propietarios, accionistas e inversionistas, son principalmente los más afectados, por cuanto no disponen de estados financieros con aserciones confiables y de calidad, que les permita tomar mejores decisiones en su gestión.

Delimitaremos la investigación a las pequeñas empresas del rubro comercial del distrito de Breña, de Lima Metropolitana 2018, el problema será abordado desde los enfoques cualitativo y cuantitativo. El tiempo utilizado esta demarcado en cuanto dure la asesoría que son cuatro meses, sin embargo, hay que tener en cuenta la situación laboral del tesista. Se tiene un asesor para esta investigación, el temático. Se utilizarán e insumirán los recursos que sean pertinentes, para cubrir los enfoques, el espacio estará dado en los lugares de entrevistas, del distrito seleccionado, la universidad y la casa. La viabilidad de la investigación depende de la disposición y oportunidad de los recursos,

del tiempo disponible en el hogar. Asimismo, se aplicó como instrumento cuestionario con la finalidad de probar nuestra hipótesis cuantitativa y cualitativa.

CAPITULO II
MARCO TEÓRICO

2.1 Marco teórico

2.1.1 Sustento teórico

Teoría general de la contabilidad

Es interesante tomar en cuenta lo sustentado por Mattessich (citado en Vásquez y Bongianino, 2008) quien definió:

La contabilidad es una disciplina que se ocupa de la descripción y proyección cuantitativas de la circulación del ingreso y de la acumulación de riqueza por medio de un método basado en el siguiente conjunto de supuestos básicos (una vez que estos supuestos hayan sido completamente testeados, podrían ser considerados como condiciones necesarias y suficientes) (p.16).

Se puede interpretar en la “Teoría General de la Contabilidad”, que la contabilidad, es un método, un orden, donde los hechos económicos que se van suscitando diariamente y a lo largo de un periodo se van registrando en forma detallada, obteniendo un control sistemático que se va acumulando. Esta metodología es soportada por los principios contables, como la equidad, periodo, devengado, realización, ente, empresa en marcha, valuación, clasificación, prudencia y otros, con la finalidad de mantener un control razonable de los saldos que se presentaran en los estados financieros (Vásquez y Bongianino, 2008).

Esta teoría general de la contabilidad, es muy importante y explica con bastante simpleza esta disciplina. Para efectos de la investigación se aplica directamente, y

contribuye a entender mejor el objetivo de la auditoría financiera, teniendo en cuenta que es un examen a los estados financieros, es decir, una revisión, basándose en una planificación, análisis y ejecución, con la finalidad de verificar que la contabilidad se registre en base a sus principios contables.

Teoría de la contabilidad y el control

Respecto a esta teoría refiere que la contabilidad y el control en las entidades se basan en tres pilares fundamentales, la contabilidad es un conjunto de registros de hechos económicos, y estas operaciones de origen interno y externo son soportadas contractualmente, pueden ser entre entidades o con personas naturales. La información precisa y detallada de la parte contractual por las transacciones efectuadas entre las entidades, contribuye al mejor esbozo de estos instrumentos contractuales. El control en las entidades debe ser perseverante, toda vez que contribuye con la custodia de los activos, que finalmente son los beneficios de los interesados (Nohora García, 2005).

Esta teoría es inherente a la investigación realizada, toda vez que la ejecución de las auditorías financieras en las entidades, grandes o pequeñas, evalúan en el planeamiento inicial el control interno de las entidades, por consiguiente, la revisión contempla los instrumentos financieros. Como dice el autor de la teoría es importante que las entidades, mantengan los contratos que respaldan todas las operaciones efectuadas durante un periodo, estos deben de ser bien detallados por las partes interesadas.

Teoría de la contabilidad y el control

Analizando el concepto de esta teoría refiere que, la auditoría financiera como profesión tiene tres pilares fundamentales, el juicio profesional, donde el auditor aplica la sensatez, la prudencia y la discreción, al momento de ejercer un juicio de valor; la ética aplicada en todo momento y lo largo de la ejecución del examen, la conducta, la moral y la integridad, son valores primordiales; y por último la imparcialidad, no menos importante, porque va de la mano con uno de los principios contables como la equidad. Estos pilares del auditor, le permite al final de su examen en la revisión de los estados financieros, entregar un informe de calidad, que permita a los usuarios internos y externos, tomar decisiones en la gestión realizada. La decisión de los auditores no está supeditada al costo beneficio de intereses particulares y económicos, en todo momento llegan aplicar la intuición por los años de experiencia, en beneficio del producto a entregar (Nohora García, 2005).

Esta teoría contribuye en este estudio, y permite comprender la importancia que tiene los valores del auditor, como el juicio profesional, la ética y la imparcialidad, al momento de realizar su examen de auditoría en las pequeñas empresas, dándoles desarrollo y competitividad. La auditoría financiera, hay que verla como una inversión y no como un gasto, más aún las pequeñas empresas, que muchas de ellas adolecen de sistemas de control interno eficaces, generando debilidades en los estados financieros, que pueden ser valores significativos, e influir negativamente, en las decisiones de los propietarios y gerentes al momento de tomar decisiones.

Teoría de la utilidad

Es muy importante lo sustentado por Díaz (2015) quien definió:

La “teoría de utilidad”, esta teoría sostiene que las empresas deben informar a la sociedad aquellas actividades que realizan y las afecta con la finalidad que exista evidencia para que los usuarios individuales la consideren en la toma de decisiones, además de generar evidencia para que el mercado de capitales utilice esta información en la determinación de los valores adecuados que circulan en ella, es decir, la información medioambiental debería implicar un cambio en la valorización de activos de las empresas (p.32).

En esta se precisa dos puntos importantes, respecto al desenvolvimiento de las empresas en una sociedad, refiere que las entidades deben de informar a consumidores internos con información contable, como los estados financieros y sus notas. En estas se divulgan las aserciones y operaciones relevantes; esta misma información es la evidencia que espera el mercado de capitales para la determinación y comercialización de valores, que es dirigida a los inversionistas, normalmente es recabada y divulgada por alguna entidad supervisora del estado (Díaz, 2015).

La teoría de la utilidad, que refiere este autor, encaja perfectamente en este estudio, porque permite afirmar que la información contable, debería ser expuesta públicamente ante una entidad gubernamental, y que a su vez sea divulgada, para el beneficio de los consumidores. Por supuesto que esta información para darle mayor credibilidad y calidad debe de ser auditada por sociedades de auditoría privadas, garantizando la confiabilidad.

Teoría del beneficio verdadero

La “teoría del beneficio verdadero” es de mucha importancia respecto a la parte social y medioambiental, ya en sus inicios, se contemplaba los efectos sociales y medioambientales que podrían ocasionar las organizaciones en sus procesos productivos. En este siglo, donde parece ser, que la competencia entre las empresas, por lograr posicionarse en el mercado y lograr los resultados o beneficios económicos esperados, se deja de lado el capital humano y el cuidado de la naturaleza; estos han pasado a segundo plano. Los creadores de esta teoría ya proyectaban lo que hoy se está viviendo, sin embargo, hay una gran responsabilidad de las empresas en la divulgación de sus estados financieros, donde se informe con detalle, la contribución que puede tener una empresa que se dedique a la producción de productos que puedan tener efectos negativos en la naturaleza (Díaz, 2015).

Con respecto a la aplicación en esta investigación, indirectamente se debe de considerar, puesto que la responsabilidad social y medioambiental de las empresas, es un compromiso de todas, al margen del rubro o giro del negocio. Siempre hay un efecto sobre la naturaleza, en la comercialización, producción, fabricación y hasta las de servicio. Por lo tanto, se debería considerar en los informes de auditoría financiera, como parte del examen, no solo la evaluación de saldos y de control interno, sino considerar e informar, si hubiere un costo social o medioambiental que generen estas pequeñas empresas.

2.2 Antecedentes

Antecedentes internacionales

Según el estudio Montoya, Fernández, Martínez (2014) referente a la, *Utilidad de la Auditoría de cuentas: perspectiva de las PYMES en España*, El objetivo principal de esta investigación es determinar si las pymes de España, consideran que las auditorías financieras les aportan beneficios, asimismo aporta información para los entes reguladores, es decir para elevar límites respecto a la auditoría obligatoria, de la misma forma para las pequeñas empresas debido que este estudio maneja algunas variables, que ayudara a probablemente decidir si tomar este servicio de auditoría en forma voluntaria. La metodología empleada es para el cualitativo es un análisis descriptivo e interpretativo, mientras para el cuantitativo es un análisis causal, correlacional, respecto a la población son 400 directivos de pequeñas y medianas empresas de España, la muestra empleada es para el cualitativo, auditores y directivos de pymes, respecto al cuantitativo se utilizó 400 directivos de pequeñas y medianas empresas de España, y la técnica del muestreo es documental y bibliográfica, los instrumentos utilizados son, para el cualitativo las entrevistas, y para el cuantitativo se utilizó un cuestionario dirigido a los directivos de las pequeñas y medianas empresas. Finalmente se llega a las siguientes conclusiones respecto a la utilidad de auditoría, la fiabilidad en la información financiera y la relación positiva con las entidades de crédito y de calificación, el servicio mejora la gestión interna y les da mayor imagen frente a terceros. Por este motivo los administradores de las Pymes, no deben interpretar este servicio de auditoría como un gasto, sino por el contrario como inversión. También se concluye que este servicio es costoso, y que las sociedades de auditoría deben de evaluar esta variable a fin de mejorar sus costos para las pequeñas empresas que no están obligadas a tomar este servicio.

Según el estudio de Palazuelos, Herrera, Montoya (2017) referente a, *Importa la auditoría de los estados financieros de las Pymes a los analistas de riesgos de crédito*, tuvo como objetivo de estudio, analizar y determinar si la auditoría financiera es importante para los pequeños y medianos empresarios en los procesos de aprobación de crédito a las pequeñas y medianas empresas. El método empleado para el cualitativo es un análisis descriptivo e interpretativo, mientras para el cuantitativo es un análisis causal, correlacional, la población utilizada son analistas de riesgos en España, la muestra utilizada es 471 encuestas válidas, la técnica e instrumentos, utilizados es el documental y se utilizó un cuestionario estructurado con el fin de recoger la información requerida para la investigación. En esta investigación se concluye que desde el momento que las pequeñas y medianas empresas tomen el servicio de auditoría financiera, están garantizando calidad en las aserciones contables, asimismo disminuye el riesgo en los hechos económicos, esto trae como consecuencia que aumente la confianza en las pymes y que tengan una mayor probabilidad a créditos de instituciones financieras.

Según el estudio de Quispe, Arellano y Ayaviri (2016) en la investigación titulada, *Aplicación de la Auditoría en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador*, tiene el objetivo de determinar en base a la toma del servicio de auditoría por parte de las pequeñas y medianas empresas en forma voluntaria, que factores gravitan para la toma de este servicio. El estudio es de tipo descriptivo - analítico, se usa el método analítico comparativo y finalmente, el análisis estadístico de regresión lineal con la finalidad de explicar la hipótesis planteada. Finalmente se determinó que hay muchas probabilidades que las pequeñas y medianas empresas tomen un servicio de examen a los estados financieros en forma voluntaria, de acuerdo a este estudio, se debe al cumplimiento de objetivos, les sirve a los accionistas y administradores del negocio a tomar mejores

decisiones, teniendo en cuenta que sus estados financieros son más confiables, teniendo en cuenta la opinión del auditor en sus informes de observaciones y recomendaciones al finalizar el examen.

Según el estudio de Forero, Forero, Cerquera (2017) en la investigación titulada, *La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial*, tuvo como objetivo analizar y determinar si los procedimientos de control interno y administrativos en las empresas son totalmente eficaces, en los hechos económicos. Los costos serán razonables toda vez que son inherentes a las recomendaciones del auditor. La investigación es un enfoque cualitativo; documental y descriptiva, asimismo la población son investigaciones de la Web, en la técnica de muestreo se utilizó la información encontrada en la web extrayendo lo más resaltante, la muestra son documentos como investigaciones, revistas científicas y ponencias en internet; los análisis se relacionan con el tema principal de esta investigación, el instrumento utilizado es la rejilla de análisis documental en Excel, en conclusión la auditoría financiera provee de un fuerte predominio en las empresas del mundo, toda vez que con los dictámenes emitidos, traen como resultado controles para minimizar los riesgos y solucionar posibles errores que existen en las empresas con el manejo de los recursos económicos. El poder de la información y de utilidad se aplica íntegramente en las áreas de la organización, determinando un impacto positivo que permite la competencia y permanencia en el mercado.

Según el estudio de Huguet (2014) en la investigación titulada, *Efectos de la Auditoría sobre la credibilidad y la Calidad de la Información Contable de las Pymes*, tuvo como objetivo examinar si hay diferencias en el costo financiero entre las entidades que tomaron auditoría financiera y la que no lo hicieron, examinar respecto a la auditoría

voluntaria y obligatoria si hay diferencias importantes en el costo entre las entidades auditadas en forma voluntaria y obligatoria y las entidades exoneradas del requisito de ser auditadas, y las entidades que a pesar de su obligación a ser auditadas no lo hacen. La metodología empleada es la econométrica, respecto al diseño es por intermedio del método de estimación de efectos fijos individuales por empresa, la población son Pymes españolas entre el periodo 2001-2011, en la técnica de muestreo, se incluye observaciones de entidades auditadas y de entidades sin auditar, debido a que están exoneradas o bien porque no cumplen con el requisito de auditarse cuando están obligadas. Finalmente, el autor concluye, que la relación entre la auditoría y la calidad contable, da como evidencia que la auditoría, sí contribuye efectivamente a la mejora de la calidad de la información contable, ello sugiere que las pymes que deciden auditarse voluntariamente mejoran efectivamente la calidad de su información contable, no tratándose por tanto de una mera estrategia de apariencia de calidad.

Antecedentes nacionales

Según el estudio de Tasayco (2017) en la investigación titulada, *Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha*, tuvo como objetivo identificar, si la auditoría financiera interviene en la gestión de las medianas y pequeñas empresas del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Chincha, la metodología utilizada es la investigativa, el enfoque es aplicada, como diseño es no experimental, la investigación es transaccional o trasversal; el método es inductivo; asimismo la población son las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Chincha, la muestra por criterio del investigador son 12 entidades, la técnica usada es la tabulación, los instrumentos usados son documental, la selección de datos expuesta son trabajos

afines con el tema por medio de textos, páginas webs y otros, en la encuesta; se preparó un cuestionario de 10 preguntas con la finalidad de recabar información. Finalmente se concluye que la auditoría ayuda en la gestión de las micro y pequeñas empresas en el distrito de Chincha de forma positiva, asimismo mejoran su control interno presentando calidad en la información financiera, de esta manera permite a los accionistas y gerentes de las compañías tomar mejores decisiones en su gestión.

Según el estudio de Arana (2015) en la investigación titulada, *La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014*, la investigación tuvo como objetivo determinar si el examen financiero tiene alguna influencia en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras que tienen el régimen general del impuesto a la renta en la localidad de Tarapoto, la metodología utilizada es la investigación científica, como técnica se recopiló información de los empresarios y se usó la encuesta. En la parte teórica conceptual se recopiló información de diferentes fuentes, como investigaciones relacionadas con el tema, textos, revistas de internet. Se utilizó como trabajo de campo e instrumento el cuestionario, de esta forma se tuvo conocimiento de la situación de las pequeñas empresas manufactureras con relación a los procedimientos de auditoría. Se concluyó que este examen actúa en forma positiva en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras en la ciudad de Tarapoto, reconociendo que la técnica empleada desarrolla el crecimiento de la entidad, asimismo fortalece los procedimientos del control interno brindando calidad en los estados financieros y permite a los funcionarios de las pequeñas empresas tomar mejores decisiones generando mayor confianza entre los posibles inversionistas y/o las entidades financieras. Por otro lado, los gerentes no están convencidos de tomar este servicio de auditoría financiera, pero de

acuerdo al estudio hay un gran número de ellos que consideran importante tomar este servicio.

Según el estudio de Gonzáles (2017) en la investigación titulada, *La confianza depositada en el juicio del auditor por parte de los beneficiarios internos y externos de los Estados Financieros en base a condiciones concluyentes para su confiabilidad*, tuvo como objetivo determinar que la confianza depositada en la opinión del auditor financiero es de vital importancia, y se da por una serie de variables determinando cuales son las que fortalecen esta posición, también el estudio desarrollo un concepto de juicio profesional. Asimismo, es una investigación aplicada descriptiva de diseño no experimental transaccional descriptiva, la población son las cuatro firmas más importantes de auditoría, son Pricewaterhouse Coopers, Deloitte, Ernst & Young y KPMG, como muestra se designó a los socios de estas entidades, teniendo en cuenta la gran experiencia y el amplio conocimiento del tema en cuestión. El estudio concluye en primer lugar, que el criterio empleado por el auditor financiero, a la hora de aplicar los procedimientos y técnicas en su examen a los estados financieros a lo largo de su revisión, es prácticamente hablar de sinónimo del juicio del auditor, asimismo concluye como segundo punto que las cualidades extrínsecas e intrínsecas serán gravitantes para que el examen a los estados financieros sea un producto de calidad que genere la confianza necesaria a los usuarios internos y externos, para la toma de decisiones. La metodología y como el control de calidad serían las cualidades extrínsecas y la pericia como la independencia de criterio, las intrínsecas.

Según el estudio de Mendoza (2015) en la investigación titulada, *La Auditoría y su ocurrencia en la Gestión de las Empresas de Diseño Estructural en Lima*

Metropolitana, tuvo el objetivo de determinar si el examen financiero es una herramienta que permite a las pequeñas empresas de diseño estructural, incidir y fortalecer positivamente en la gestión. Asimismo el enfoque empleado es una investigación aplicada, el estudio es de nivel descriptivo, y se utilizara el método descriptivo, estadístico y de análisis entre otros, se tomó una población promedio de cincuenta y cuatro auditores y accionistas de doce empresas prestigiosas en el mercado del rubro de la empresa estudiada de Lima Metropolitana, en la técnica de muestreo se utilizó la encuesta, en la muestra se empleó el aleatorio simple, también se utilizó el ji – cuadrado en el proceso y análisis de toda la recopilación de datos, se consideró como principal instrumento en esta investigación el cuestionario. Se obtuvieron las siguientes conclusiones, de acuerdo al instrumento empleado se determinó que la planificación de la auditoría financiera incide positivamente en la estrategia de la entidad; que la ejecución en el proceso del examen aumenta la rentabilidad en las entidades; se demostró que la evaluación del control interno en el examen financiero, colabora en el cumplimiento de los objetivos y las metas en las entidades; permitió precisar que los procedimientos empleados en la auditoría, aportan en las políticas establecidas; que la integridad en los estados financieros inciden en la limpieza de gestión de la entidad.

2.3 Marco conceptual

Auditoría financiera

Según Sánchez (2006), con respecto a la auditoría mencionó:

En un enfoque universal, la auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la

oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración (p.2).

El examen de auditoría es completo, exhaustivo, debido a que la revisión abarca desde el punto de vista de la razonabilidad y al momento de efectuar las tres fases principales, como la planificación, ejecución y elaboración del informe. La evaluación es en base a las normas internacionales de información financiera (NIIF), este el marco donde debería o se soporta la contabilidad de las entidades financieras. Al ser exhaustiva definitivamente contribuye en la prevención de riesgos, como son el inherente, de control y de detección. Al ser evaluado estos riesgos y encontrarse debilidades en sus procedimientos, las recomendaciones dadas servirán para corregir y de esta forma el manejo del patrimonio de la entidad seguirá produciendo directa o indirectamente en favor de la organización (Sánchez, 2006).

Definitivamente para efectos del contexto del estudio, se observa que este examen contribuye en forma integral, en una organización y propiamente a las pequeñas empresas que no presentan sus estados financieros auditados a alguna entidad del estado, esto debido a que la legislación peruana no lo contempla y porque aparentemente hay un desinterés de estas entidades. Como ya se ha explicado anteriormente sobre todo son dos los soportes fundamentales en el examen de auditoría, el soporte de las normas internacionales de información financiera, que es la que debe aplicarse en todos y cada uno de los rubros de la composición del plan contable general empresarial, y la evaluación de los riesgos que existe en toda organización, que esta soportada por las normas de internacionales de auditoría (NIAS). En conclusión, la mejora que se expone después de

este examen, definitivamente se ve reflejado en la calidad de la presentación de los estados financieros, esto conlleva a ser más probable su calificación en las entidades financieras para la adquisición de financiamiento, contribuye con los Stakeholders a la confiabilidad de sus cifras, para la toma de decisiones, indirectamente se convierte en una herramienta positiva para la gestión empresarial.

Según Espino (2014), señala que...”la auditoría no es el análisis frío de las cifras de los estados financieros de una empresa o entidad; en ella también se analizan las cualidades de las cifras rubro por rubro de los estados financieros...” (p.4). Efectivamente el examen practicado por los auditores a una entidad, no es meramente una revisión de saldos, sino por el contrario en la planificación se aplican procedimientos como el conocimiento del negocio, evaluación de flujo gramas, todo con la finalidad de evaluar los riesgos de control en una organización, evaluar los controles preventivos y detectivos, verificando en los procesos administrativos y operativos, si estos son eficientes y eficaces, de tal forma que minimicen el riesgo de exponer aseveraciones en los estados financieros, con errores o con omisiones significativas (Espino, 2014). En este concepto se observa con más elementos, como se debe de analizar profundamente los procesos de las áreas administrativas y operativas de las pequeñas empresas. Y esto es, porque los procesos y procedimientos de las áreas involucradas de una organización están directamente ligadas con la contabilidad, toda vez que los hechos económicos que se suscitan finalmente serán registrados. Por este motivo influye directamente en la eficiencia y eficacia del control interno, contextualizándolo con el estudio, estos procedimientos de auditoría, contribuyen con la mejora del sistema de control interno administrativo y operativo.

Según IFAC SMP Committee (citado en Mantilla, 2007), señala que “La auditoría basada-en-riesgos requiere que el auditor entienda primero la entidad y luego identifique/valore los riesgos de declaración equivocada material contenida en los estados financieros” (p.41). Claramente el examen de la auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos, se fundamenta en el análisis profundo, del riesgo inherente, el riesgo de control y el riesgo de detección. Estos riesgos son por concepto la incertidumbre que tiene la empresa de presentar aseveraciones en los estados financieros con omisiones u errores materiales, que puedan afectar las decisiones tomadas por los funcionarios de la entidad. Y respecto al auditor, el de exponer una opinión equivocada y significativa de su examen. Por este motivo es de suma importancia que el auditor, efectúe un conocimiento del negocio con profundidad, de tal manera que, en el análisis realizado, determine en base a pruebas, observaciones, indagaciones, cual es el riesgo que se le debería dar mayor soporte y recomendaciones (Mantilla, 2007).

Es evidente que la aplicación de este concepto, como el entendimiento por parte del auditor, de los procesos de las áreas administrativas y operativas en una pequeña empresa, mejoraría significativamente, más aún teniendo en cuenta que muchas de estas adolecen de un buen sistema de control interno. Las pequeñas empresas al no tener obligatoriedad por parte del estado en la presentación de los estados financieros auditados, como si lo hacen las grandes empresas que cotizan en bolsa, conlleva a que estas entidades presentan en forma inadecuada, y muchas veces a la voluntad antojadiza de los propietarios, porque no tienen una cultura financiera adecuada y responsable, toda vez que en los estados financieros representan finalmente el patrimonio neto de la pequeña empresa, es decir, cuanto es el valor económico de la entidad.

Según Muñoz (2002), señala que la auditoría “Es la revisión independiente de alguna o algunas actividades, funciones específicas, resultados u operaciones de una entidad administrativa, realizada por un profesional de la auditoría, con el propósito de evaluar su correcta realización...” (p, 10). La auditoría es una revisión de laboriosidades, de un total o una muestra, estas pueden ser algunas cuentas contables, procedimientos de control interno, de alguna área determinada. Dependiendo de algunos otros factores como el criterio del auditor, en base a experiencia, materialidad, riesgos. También pueden revisar áreas específicas como la de recursos humanos, respecto a la segregación de funciones. Son evaluados las utilidades de la entidad, con el criterio de la rentabilidad, efectuando comparaciones de dos o más años. Toda esta información proporcionada por la entidad, es realizada por un auditor independiente, con la finalidad de evaluar su correcta ejecución (Muñoz, 2002).

La revisión y evaluación de las actividades, como áreas, cuentas, procedimientos en base a muestras, son efectuadas por un auditor independiente. La revisión específica puede ser al área de ventas de las pequeñas empresas, teniendo en cuenta que es un área muy importante, donde se generan las utilidades de la entidad. La revisión del control interno tratándose que las pequeñas empresas son débiles en este aspecto debe de ser mejorados con la evaluación y recomendación del auditor.

Según Montaña (2014), señala que la auditoría “Una primera definición del termino auditoría, de una forma amplia y general, podría ser la del proceso sistemático encargado de controlar, verificar e inspeccionar una actividad concreta” (p, 2). Expresando de un modo más amplio la definición de auditoría, sería el juicio de valor que emplea el auditor en forma metódica a los procesos, saldos de las cuentas contables, revisiones

analíticas. Empleando las técnicas de auditoría, como la inspección, revisión, verificación, indagación, conciliación, de las actividades por muestreos o en forma general, todo de acuerdo al juicio y experiencia del profesional que realiza el examen (Montaño, 2014).

Esta forma amplia de ver la auditoría, de igual manera se adapta al estudio de investigación respecto de cómo la auditoría financiera mejora, por ejemplo, la calidad de los estados financieros en las pequeñas empresas comerciales de Breña, 2018. Es decir, con la aplicación de las técnicas mencionadas, se logra obtener un resultado final óptimo, en este caso la pequeña empresa obtiene sus estados financieros de calidad, repercutiendo en forma favorable a los usuarios de los estados financieros, internos y externos.

Planificación

Según Vásquez (2000), señala que en esta fase “Podría considerarse que un plan es un curso de actividades que abarca un periodo específico de tiempo, en relación con una organización determinada, para cumplir con un objetivo concreto dentro de un ambiente de pronóstico individualizado” (p.87). El plan o procedimiento, es un itinerario, una relación de acciones en la estructura de una empresa cualquiera, que sea preparado por el auditor financiero, con la finalidad de cumplir con un objetivo predeterminado. Es decir, lo que se requiere es optimizar el tiempo de una forma ordenada, revisando, analizando toda la información que será requerida posteriormente. En esta fase se debe tener en cuenta el conocimiento del negocio y la estructura organizativa para efectuar un diagnóstico. El auditor debe de ejercer un liderazgo en la conducción de todo el proceso, debe de identificar los problemas potenciales de importancia relativa, y finalmente

efectuar un diagnóstico respecto a la revisión, y preparar los programas de auditoría para la siguiente fase de ejecución (Vásquez, 2000).

Contextualizándolo en la investigación, de cómo la auditoría financiera mejora la calidad de los estados financieros de las pequeñas empresas del distrito de Breña, 2018, pues este procedimiento es muy importante en una fase preliminar, donde es evidente que se está evaluando la organización de la entidad, cualquiera que sea la estructura societaria o de régimen tributario. Lo que se está buscando es dar un diagnóstico, que permita identificar problemas en las estructuras de la organización, que conlleven a errores potenciales en el área contable, y por consiguiente en el informe final que son los estados financieros de la entidad.

Conocimiento del negocio

En esta fase se debe de tener mayor énfasis en el conocimiento del negocio. Esto debido a que se debe de realizar un diagnóstico pormenorizado evidentemente de las áreas evaluadas, teniendo en cuenta que, en el proceso de auditoría, la evaluación es en base a muestras. El objetivo es que esta calificación permita detectar una estimación o una apreciación en las áreas evaluadas, con probables debilidades en el sistema de control interno. Esto significaría un impacto directo al área contable y por consiguiente en los resultados que son los estados financieros (Vásquez, 2000).

Las pequeñas empresas en el Perú sobre todo las que recién comienzan a operar, están sujetas a un déficit en el control interno, esto probablemente por la falta de información, por falta de cultura empresarial y financiera y otros motivos. Por lo tanto, si

estas empresas son evaluadas en el conocimiento del negocio, es muy probable que los auditores divulguen en su diagnóstico de evaluación, problemas potenciales que puedan tener impacto en la estructura contable y administrativa de la entidad. En consecuencia, el conocimiento del negocio servirá para detectar estas falencias que estén ocasionando errores materiales, en los estados materiales.

Revisión analítica

En el afán de tener el conocimiento de la empresa en una evaluación y análisis financiero, también conocido como revisión analítica, se efectúan comparaciones de los saldos de los estados financieros, propiamente del estado de situación financiera y del estado de resultados, de un año a otro, donde se obtiene las variaciones. Estas variaciones son evaluadas por medio de un método de análisis, como son las razones financieras, como las de liquidez, gestión, de solvencia y apalancamiento. Este análisis permite al auditor tener una visión más clara en donde se han efectuado mayores movimientos de saldos, de un año a otro y, por consiguiente, es muy probable que existan transacciones de importancia relativa, que devienen de las variaciones más significativas, es decir, desde el punto de vista del valor, las variaciones con mayores saldos. De esta forma se tiene una visión global, en el proceso de auditoría, puntualmente en la fase planeamiento (Haime, 2005).

La revisión analítica, con la evaluación de los ratios financieros, es una práctica de auditoría en la fase de planeamiento, que aporta conocimiento de las importantes operaciones que han sucedido de un periodo a otro, por medio de las variaciones más importantes. Desde luego esta práctica será fundamental en una pequeña empresa, porque

le permitirá tener una visión más clara de la liquidez, la gestión, la solvencia, apalancamiento, desde la comparación de los estados de situación financiera. Ahora respecto al estado de resultados, también se obtiene datos muy importantes mediante esta técnica, obteniendo valores sobre todo en las utilidades, brutas, operativas y netas. Estas comparaciones sirven para evaluar la rentabilidad año a año, bajo el criterio de si la empresa está creciendo en sus ventas.

Revisión ambiente de control

En toda empresa debe de existir un buen ambiente de control, es decir, la manera como los altos funcionarios y la administración de una organización deben de enfocar el principal objetivo, como es el buen funcionamiento del sistema de control interno en toda la organización. El cumplimiento de los objetivos, para los cuales fueron creados los procedimientos de control en una determinada área, dependerá de varios factores, como una buena supervisión, periódica; con la finalidad de verificar la eficacia. El buen diseño de estos procedimientos, para que funcionen adecuadamente, la supervisión del personal idóneo, que cumpla con sus funciones. En resumen, tiene que haber conciencia de todos los involucrados en la organización, porque si uno de los engranajes, no funciona, el objetivo no se cumplirá, y al final la empresa será la perjudicada, porque los recursos estarán en riesgo (Manco, 2014).

En las pequeñas empresas, también existe el ambiente de control, y este debe ser supervigilado por los altos funcionarios, y por la administración. Debemos señalar que el sistema de control interno, es un diseño, estructurado y preparado por la gerencia, en coordinación con el área administrativa y contable, con la finalidad de preservar los

recursos en la entidad. En una entidad pequeña más aún, tiene validez el ambiente de control, puesto que más bien, por tratarse de ser pequeña su composición administrativa, y debido a que muchas veces los propietarios son bastante informales, entonces la aplicación es necesaria. Es por eso que la gerencia, la administración y contabilidad, coordinen constantemente, a fin de que se cumplan los procedimientos de control y así mantener un buen ambiente.

Identificación de cuentas significativas

Este concepto o criterio es bastante subjetivo, sin embargo, dice que la sustancialidad, materialidad, esta desde un punto de vista en la dimensión, y por otro lado está en la cuantificación numérica de errores o inexactitudes en la información contable o administrativa. Esta será para los usuarios de la información contable, muy importante toda vez que tratándose de información contable, tienen que decidir diariamente. Ahora la sustancialidad es una medida que puede variar en las auditorías, es decir, no es lo mismo, tener el mismo criterio de materialidad en una empresa A que sus activos fijos representan el 70% de los activos totales, que el evaluar otra cuando esta misma cuenta representa solo el 15%. Para efectos de la primera empresa se aplicará la sustancialidad a esta cuenta de propiedad, planta y equipo, sin embargo, para efectos de la otra entidad, pueda que no se tome en cuenta respecto a la sustancialidad (Vásquez, 2000).

Este procedimiento de auditoría también se aplicará definitivamente en las pequeñas empresas, en caso tomaran la auditoría financiera. Contribuye con el alcance en la revisión del auditor, al momento de solicitar la información, permite determinar cuáles

son las partidas que deben de ser evaluadas por tener mayor riesgo, de presentar saldos erróneos u omisiones.

Ejecución

Según Vásquez (2000), menciona lo siguiente:

La ejecución de la auditoría es el desarrollo mismo del control y durante esta fase se recopila la evidencia suficiente para que sea base de formación de un criterio u opinión sobre el proceso o la función administrativa que se estudia (p.92).

Todo lo planificado en la primera fase de la auditoría financiera, será realizado, elaborado, practicado en esta etapa. Es importante señalar, que se debe de recabar toda la información que represente la evidencia suficiente y competente, de todos los procedimientos de auditoría aplicados en la organización de la entidad. Durante la revisión de planificación, se deben de preparar los programas de auditoría en base a la revisión efectuada, estos programas contemplan pruebas de cumplimiento de controles, análisis del impacto del no funcionamiento o ausencia de los mismos. Finalmente se determina las causas, conclusiones y recomendaciones (Vásquez, 2000).

Igualmente, esta fase, permitirá que el auditor lleve a cabo la ejecución, desarrollo del planeamiento en la organización de las pequeñas empresas que es objeto de esta investigación. La evidencia encontrada en esta parte de la revisión será la clave, para determinar las causas que puedan estar ocasionando problemas potenciales, que sean inherentes al área contable. Con respecto a las pequeñas empresas que su organización es precaria, esta fase les ayudara a determinar casualmente donde se encuentran las

debilidades, de tal manera que serán expuestos en una carta de control interno, con el impacto en los estados financieros y sus respectivas recomendaciones.

Evaluación de control interno

En esta fase la auditoría basa su examen en la revisión de los procedimientos de control de la propia empresa o de las áreas seleccionadas. Esta revisión consiste en indagar por ejemplo la legislación tributaria de la entidad, las normas internas del área de recursos humanos, la documentación que soporta la constitución jurídica de la entidad, las políticas administrativas y contables empleadas, presupuestos de gastos, proyecciones de ventas. Planes de acción por escrito a corto y mediano plazo. Toda esta información recabada en esta fase, servirá para efectuar el análisis respectivo y determinar si existen operaciones inherentes con el área contable, que no están siendo regularizadas en su registro (Vásquez, 2000).

La evaluación del control interno contable, tiene un grado de importancia muy alto, debido a que el cliente tiene que exponer sin inhibiciones toda la documentación solicitada por el auditor y que probablemente sea de carácter privado. En el caso de las pequeñas empresas con mayor razón deben de pasar por este examen, de tal forma que puedan obtener un diagnostico detallado de la problemática encontrada en sus procedimientos de control internos. Definitivamente es muy adecuado y favorable para la entidad, porque obtendrá las recomendaciones que servirán para corregir

Evaluación de Riesgos

La auditoría financiera asume un riesgo, es la incertidumbre que el auditor de una opinión equivocada, por esta razón los riesgos están ligados con el trabajo de campo. En vista de esto el auditor debe de efectuar una evaluación de los riesgos, estos son inherente, de control y de detección. El riesgo inherente son aquellas operaciones que están fuera del control de la entidad y del auditor, el riesgo de control, es propiamente del cliente, es decir, están ligados con los procedimientos de control de las áreas de la entidad, y el riesgo se refiere cuando los controles no funcionan en forma eficaz. El riesgo de detección es el asumido por el auditor, significa que, es la probabilidad de que existan errores potenciales, al momento de efectuar las pruebas sustantivas, que están dentro del programa de auditoría. Finalmente, con esta evaluación se debe de practicar la ejecución de las pruebas, en base a la experiencia del profesional (Blanco, 2012).

Toda empresa o pequeña empresa está sujeta a una organización, por lo tanto, es evidente que debe de existir en mayor o menor medida, procedimientos de control interno en las principales áreas. Sin embargo, usualmente estos procedimientos no son evaluados por la administración, o por el contador; también puede ser que sea insuficiente la revisión. Esto trae como consecuencia que el riesgo de auditoría se eleve, puesto que, en el caso del riesgo de control, no podría confiar, en los controles establecidos o que existan pero que no sean eficaces. Por este motivo, esta evaluación en las entidades es muy importante para determinar si existen errores materiales, que afecten directamente los estados financieros.

Programas de auditoría

En la actualidad los programas de auditoría son variados, hay personas o entendidos en el tema, que opinan que este documento es meramente un listado que contiene procedimientos de auditoría que deberían aplicarlos. Otros sin embargo ven este programa como un sin número de medidas saturadas de información respecto del examen. También se ven los antecedentes, las instrucciones, programaciones, que servirán para la orientación y capacitación del cliente, a los encargados del examen (Vásquez, 2000).

Los programas de auditoría son variados, algunos muy abultados de procedimientos y otros con mucho menos información, esto debido a la envergadura de la empresa respecto a su economía. Quiere decir que es muy probable que se aplique un programa de auditoría más extenso, cuando se trata de una gran empresa y cuando es una pequeña empresa, en el caso que así sea, el programa será más corto. Sin embargo, eso no descalifica de ninguna manera el proceder del auditor, porque él está considerando el alcance en sus pruebas de auditoría, de acuerdo a la planificación preliminar.

Hallazgos

Los hallazgos son las observaciones encontradas en la fase de ejecución del proceso de auditoría financiera. Estas observaciones son por las desviaciones encontradas en el sistema de control interno contable, también en la fase de ejecución de pruebas sustantivas, se pueden encontrar hallazgos u observaciones en los saldos revisados, que pueden ser de importancia relativa, es decir, que esta desviación distorsione la razonabilidad de la presentación de los estados financieros de una entidad, y este efecto

influya en la toma de decisiones de la alta dirección. Debemos de señalar que la naturaleza propia del hallazgo, definitivamente tiene algunas características que hay que tomar en cuenta para la elaboración y presentación de la misma. Se utiliza el “condición”, es decir, allí se expone la observación encontrada, que puede ser de control interno en cualquiera de las fases, luego viene la “criterio”, aquí se expone referente o alusión a la condición la parte legal, normativa, de principios, que no fueron cumplidas; luego el atributo de “efecto”, este corresponde a la consecuencia originada por las condición, criterio; y finalmente la “causa”, corresponde a los motivos por los cuales se generó la observación o condición (Vargas, 2015).

Informe

El informe final de auditoría financiera es producto de un informe básico y provisional, preparado por los auditores de mando medio según la categorización de estos profesionales, y son los que realizan la auditoría en todas las fases del proceso de estudio. Este informe, a su vez, debe de estar razonablemente sustentado, con la documentación sustentatoria recabada durante el proceso, por los hallazgos encontrados. Este documento que se entrega a la entidad al finalizar la revisión, es previamente filtrado por un control de calidad interna, es decir, la preparación y consignación de toda la estructura del informe, es revisada por el supervisor, la gerencia y los socios de la sociedad de auditoría, con la finalidad de dar un servicio satisfactorio, que signifique entre otros beneficios, obtener estados financieros de calidad, es decir, confiables; que les sirvan a los usuarios internos y externos, para los fines que crean conveniente (Vásquez, 2000).

En la fase de entrega del informe, indefectiblemente beneficiara a las entidades que toman este servicio. En el caso de las pequeñas empresas, más aun, teniendo en cuenta la realidad en el Perú respecto a la organización de este sector. Con este informe se pondría al descubierto todas las debilidades de la entidad examinada, sin embargo, las recomendaciones efectuadas, servirán para efectuar las correcciones respectivas, no solo contables. Por lo que se observa en las definiciones, también en las áreas donde se generan los hechos económicos, y que exista un buen control interno contable y administrativo, porque finalmente serán inherentes al área contable y a su registro.

Dictamen

En el mundo empresarial principalmente de las grandes empresas, existe una gran preocupación por parte de los accionistas y otros altos funcionarios, respecto a los dictámenes de los auditores, porque estos pueden ser limpios, con salvedades, opinión en contra, es decir, para efectos de la imagen de la entidad sería preocupante que sus estados financieros salgan observados, y más aún las empresas que cotizan en bolsa (Fonseca, 2009).

En el contexto de la investigación, el dictamen se aplica de todas maneras a una pequeña empresa, toda vez que, para un dictamen, no interesa el tamaño de la entidad, porque el dictamen es la opinión del auditor respecto a la revisión de los estados financieros. Este informe se emite al finalizar la auditoría. Este es emitido validado y refrendado por uno de los socios, consignando su rúbrica.

Carta de control interno (de recomendaciones)

Después de haber culminado la auditoría financiera en una empresa, se preparan los informes por el resultado obtenido. Uno de ellos es la carta de recomendaciones, en el, se detalla las debilidades o deficiencias, contables, administrativas, de gestión, encontradas durante la revisión. Las debilidades pueden ser materiales, o inmateriales, es decir, si valorizadas, puede influir en la toma decisiones de los estados financieros. Cuando las desviaciones son inmateriales, normalmente se exponen en este informe, si por el contrario las deficiencias son materiales, se sugieren ajustes contables, de acuerdo a las normas internacionales de información financiera. Estos ajustes tienen el objetivo de presentar los estados financieros en forma razonable. También se sugieren reclasificaciones en los saldos contables, debido a que no se encuentran registrados de acuerdo a las normas y principios y al plan contable, general empresarial (Mira, 2006).

La carta de observaciones tiene como objetivo, presentar las deficiencias encontradas durante el examen a los estados financieros. En el contexto del estudio o investigación, siendo este informe parte de la auditoría, es evidente que una mejora en la calidad de la presentación de los estados financieros, sería definitivamente producto de este informe. Toda vez que este serviría para efectuar las correcciones y presentar los saldos en una pequeña empresa, en forma razonable y de acuerdo a las normas y principios contables. Con este informe se mejoran los procedimientos de control interno, porque habiendo sido observados, a los propietarios, gerentes, no les queda más que regularizar su situación. También esta carta trae como consecuencia observaciones tributarias, de la misma forma con las recomendaciones dadas, la entidad tiene la oportunidad de corregir las contingencias tributarias encontradas.

CAPÍTULO III
MÉTODO

3.1 Sintagma

Este estudio esta adecuado al sintagma holístico, el cual permitió realizar un diagnóstico, conceptualizarlo y diseñarlo, con la finalidad de realizar la propuesta final de este estudio.

El sintagma, según Hurtado (2000) al respecto mencionó “el término sintagma, en cambio, alude a un proceso dinámico en el cual cada investigador hace una síntesis novedosa de su legado cultural, para tomar como punto de partida lo que para otros ha sido conclusión” (p.89). La unificación que hace el investigador de todos los precedentes extraídos, de antecedentes preparados por otros tesisas, con la finalidad de preparar una sinopsis evidentemente respaldada por un vasto conocimiento; asimismo este sería el inicio de un punto de vista diferente, a los concluidos anteriormente. De tal manera que, para la investigación holística, toda la información revisada que respalda un marco conceptual, resume y termina conformando el sintagma gnoseológico (Hurtado, 2000).

Para efectos de esta investigación, el sintagma definitivamente, ayudara a efectuar la integración de modelos de conocimiento, permitirá mediante el análisis holístico, extraer sus propias conclusiones y generar un nuevo sintagma que, en definitiva, generara un nuevo aporte, en la cadena de conocimiento para los futuros investigadores. Asimismo, permite efectuar con toda libertad al investigador explyarse en base a su cultura en el diagnóstico, concepto y diseño de la propuesta planteada.

3.2 Enfoque

Según Ruiz, Borboa, Rodríguez (2013) al respecto mencionó lo siguiente “...Al utilizar el enfoque mixto, se entremezclan los enfoques cualitativo y cuantitativo en la mayoría

de sus etapas, por lo que es conveniente combinarlos para obtener información que permita triangularla” (p.11). Cuando el estudio tiene un enfoque mixto, la información relevada al momento de aplicar el enfoque cualitativo y cuantitativo, se integran durante el proceso de análisis. También señala que es muy ventajosa, debido a que finalmente esta información será triangulada desde ambas ópticas, con la finalidad de obtener varias vertientes que conduzcan a un mejor entendimiento y explicación del problema planteado (Ruiz, Borboa, Rodríguez, 2013).

Con respecto a la propuesta en la investigación, “La auditoría financiera y su influencia en el desarrollo de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018”. El enfoque mixto, definitivamente aportará mayor calidad, en el resultado y conclusión final, Esto debido a que se está utilizando los dos enfoques como fuentes de información, puntualmente en la parte cualitativa. Las entrevistas efectuadas a profesionales con una vasta experiencia en el ramo, servirá para entender mejor las diferentes ópticas y conceptos de las variables planteadas. Y en la parte cuantitativa servirá para complementar y medir mediante las técnicas utilizadas en este enfoque las preguntas relacionadas a la problemática del estudio.

3.3 Tipo, nivel y método

3.3.1 Tipo

Es interesante tomar en cuenta lo sustentado por Simón (citado en Hurtado, 2000) quien definió:

La investigación proyectiva tiene que ver directamente con la invención, pero también con los procesos de planificación. De hecho, en palabras de Simón (op. Cit.), es capaz de diseñar “todo aquel que concibe unos actos destinados a transformar situaciones existentes en otras...” (p.87)

Sin lugar a dudas la investigación proyectiva está relacionada con la creación, incluyendo todos los procesos de organización. Y Simón afirma que los nuevos diseños de las investigaciones tienen relación directa con los investigadores que tienen la capacidad de convertir hechos existentes en otros muy diferentes. También menciona que el estudio repercute, en el resultado de la investigación inicial, modificándolo de acuerdo a las prioridades, predilecciones o fallos, que se presenten a lo largo del estudio (Simón (Citado en Hurtado, 2000).

Definitivamente este tipo de investigación se acomoda a lo que se está buscando en este estudio, puesto que permite al investigador esbozar con mucha creatividad la proyección que se requiere. En el estudio planteado de como la auditoría influye en el desarrollo y la competitividad se diseñará en base a los antecedentes de otros investigadores, y servirá como base de conocimiento para plantear otras ideas e información que aporte a futuras investigaciones, hay que tomar en cuenta que, si bien la base de información recopilada tiene que ver con el tema planteado, debemos de señalar que son en contextos diferentes, sin embargo, esto enriquece más la investigación.

3.3.2 Nivel

En este nivel comprensivo, se investiga la relación que tiene un caso o suceso con otros de las mismas características esenciales. Señala también que hay que destacar las causas, y principalmente se tiene como meta en este nivel la explicación, porque así se puede expresar lo que se ha encontrado en la interrelación de algún evento; también la predicción, puesto que el investigador se puede proyectar a dar una opinión, evidentemente extraída del estudio, y que genere algún cambio importante en el evento. Y finalmente proponer alguna solución interesante que permita contribuir con el evento en sí (Hurtado, 2000).

Teniendo en cuenta que, en este estudio, el objetivo general es proponer. El nivel que le corresponde de acuerdo a lo que menciona el autor, es el comprensivo, de tal forma que permite desarrollar la investigación mediante el análisis de la información recabada y la explicación de las causas en el proceso.

3.3.3 Método

Método inductivo

Según Ulloa, Gutiérrez, Nares (2017), “El enfoque cualitativo, por su parte, se basa en un esquema inductivo, es expansivo y por lo común no busca generar preguntas de investigación de antemano ni probar hipótesis preconcebidas, sino que éstas surgen durante el desarrollo del estudio” (p.172). Este enfoque tiene un diseño que se basa en extraer la mayor cantidad de información razonada de la realidad, por parte de las personas, involucradas y de mayor experiencia en algún tema que será parte de la

propuesta de la investigación. Es decir, no es prioridad probar alguna hipótesis, sin embargo, se puede dar durante la investigación.

El enfoque es muy interesante y de mucha contribución e importancia en el estudio, permitirá efectuar y extraer la mayor cantidad de información de profesionales expertos y seleccionados para este estudio. Asimismo, esta información será analizada y concluida con la finalidad de verificar cual es el aporte de la auditoría financiera en el desarrollo y la competitividad en las pequeñas empresas.

Método deductivo

Según Ulloa, Gutiérrez, Nares (2017), “El enfoque cuantitativo se fundamenta en un esquema deductivo y lógico, busca formular preguntas de investigación e hipótesis para posteriormente probarlas, confía en la medición estandarizada y numérica, utiliza el análisis estadístico... “(p.172). Efectivamente la orientación de este enfoque ineludiblemente se basa en un esquema razonado y argumentado, con la finalidad de buscar y expresar consultas de estudios y suposiciones, asimismo estas deberán probarse, utilizando la medición numeraria, análisis descriptivos.

Este enfoque será de mucha ayuda e importancia en el estudio propuesto, porque permitirá efectuar el razonamiento adecuado y argumentado, con respecto al aporte de la auditoría financiera en el desarrollo y la competitividad en las pequeñas empresas, todas las probables consultas y supuestos producto de este enfoque, serán probados con las herramientas científicas como las mediciones y análisis.

3.4 Categorías y subcategorías apriorísticas

Tabla 1

Matriz de la categoría Auditoría Financiera

Sub categoría	Indicador
Planificación	Conocimiento del negocio
	Revisión analítica
	Revisión ambiente de control
	Identificación de cuentas significativas
Ejecución	Evaluación control interno (análisis de flujos y narrativas)
	Evaluación de riesgos (inherente, control y detección)
	Programas de auditoría
	Hallazgos (evaluar resultados obtenidos)
Informe	Dictamen
	carta de control interno

3.5 Población, muestra y unidades informantes

Para el enfoque cuantitativo la población estará compuesta por cinco informes de auditoría financiera con sus respectivos dictámenes debido a que se está optando por la “ficha de registro documental”. Para el enfoque cualitativo la población será tres gerentes, uno en el ejercicio de la auditoría financiera, con 20 años de experiencia y dos gerentes

uno de precio de transferencia con 18 años de experiencia en auditoría y el otro gerente en consolidación de estados financieros actualmente, pero con 16 años de experiencia como auditor financiero. Cabe resaltar que dos de los tres profesionales también han tenido el cargo de gerentes de auditoría financiera.

3.5.1. Población

Según Hurtado (2000), señala que “en otras palabras, la población de una investigación está constituida por el conjunto de seres en los cuales se va a estudiar el evento, y que además comparten, como características comunes, los criterios de inclusión...” (p.152). Definitivamente es para el investigador el acumulado total de sujetos, cosas o medidas con tipologías habituales y visibles en un determinado espacio y tiempo. Es sumamente importante que este conjunto en mención, tenga características habituales y abundantes, a fin de satisfacer la recopilación de información que efectuaran los investigadores y que servirán para el análisis, evaluación, resultados finales y conclusión (Hurtado, 2000).

Para efectos de la investigación cuantitativa y cualitativa, se tendrá muy en cuenta el criterio, o características de población común o habitual, ya se mencionó que la población cuantitativa será la “ficha de registro documental” con cinco informes de auditoría financiera y la población cualitativa, serán tres gerentes, expertos en auditoría financiera, con más de 15 años en este rubro. Con la finalidad de recopilar, resolver y analizar los resultados de las variables propuestas, que permitirá a la investigación, determinar cómo la auditoría financiera mejora la calidad de los estados financieros del sector de las pequeñas empresas comerciales del distrito de Breña, 2018. Y de esta forma

brinde en base a la realidad y a la asociación de las variables una mejor conclusión en base a estos resultados.

Con respecto a esta investigación, donde la variable es la auditoría financiera, la muestra seleccionada y significativa desde el punto de vista cuantitativo, serán los cinco informes con sus respectivos dictámenes, a esto se le agregara la revisión analítica o análisis financiero de un periodo de los cinco informes de pequeñas empresas de Lima Metropolitana y del rubro comercial. Esta muestra permitirá a la investigación determinar en forma numérica, la influencia de la auditoría financiera en la mejora de la calidad de los estados financieros de las pequeñas empresas del distrito de Breña, 2018.

Teniendo en cuenta, que este estudio considera también el método cualitativo, y siendo la variable la auditoría financiera, la muestra seleccionada que, de acuerdo al marco teórico, no es necesariamente significativa desde el punto de vista cualitativo, serán un numero de (3) tres gerentes de auditoría financiera, uno en el ejercicio de la auditoría financiera con 20 años de experiencia y dos gerentes uno de precio de transferencia con 18 años de experiencia en auditoría y el otro gerente en consolidación de estados financieros actualmente, pero con 16 años de experiencia como auditor financiero. Cabe resaltar que dos de los tres profesionales también han tenido el cargo de gerentes de auditoría financiera. Esta muestra permitirá a la investigación, relevar la mayor cantidad de información, con la finalidad de analizarla, compararla, extraer un resultado y finalmente establecer una conclusión, respecto a cómo mejora la auditoría financiera la calidad de los estados financieros el sector de las pequeñas empresas del distrito de Breña, 2018.

Unidades informantes - cualitativo

Las unidades informantes son tres (3) profesionales, expertos en el área de la auditoría financiera que serán los entrevistados, para efectos de la recopilación de los datos o información relacionada con el problema y objetivo de este estudio. Respecto a cómo la auditoría financiera mejora la calidad de los estados financieros de las pequeñas empresas comerciales del distrito de Breña, 2018.

3.6 Técnicas e instrumentos para recopilar datos

Técnica

Cabe señalar que la entrevista y el análisis de documentos son técnicas de investigación entre dos personas que permite ahondar con mucha rigurosidad los temas que han sido seleccionados, que pueden ser detallados o en forma global. Esta técnica permite que el investigador se satisfaga hasta donde cree conveniente respecto a las preguntas que son abiertas, la intención es que el tema en cuestión quede totalmente aclarado (Hurtado, 2000).

Esta técnica se aplicará en el estudio con la finalidad de indagar y recoger la mayor cantidad de información de los expertos en el tema. En el caso de esta investigación los entrevistados serán gerentes de auditoría con un legado de conocimiento amplio, de tal manera que contribuyan con responder en forma amplia todas y cada una de las preguntas que se les formulará y para efectos de las encuestas será un muestreo extraído de la muestra de las pequeñas empresas comerciales del distrito de Breña, 2018. Finalmente,

esta información servirá para efectuar un análisis concienzudo de la problemática seleccionada en esta tesis.

Instrumento- cualitativo- guía de entrevista

Efectivamente en la recopilación o levantamiento de datos al entrevistado, hay que tener en cuenta la selección de los informantes, estos deben de ser entendidos y expertos en el tema de la investigación, debe haber disposición por parte de ellos. Esto está muy vinculado con la confiabilidad de esta información, finalmente en el análisis se contrastará con los antecedentes (Izcara, 2014).

En esta investigación, la guía de entrevista cumplirá definitivamente un papel preponderante, como parte del enfoque cualitativo, permitirá tener una visión más amplia, respecto al objetivo de como la auditoría financiera mejora la calidad de los estados financieros en las pequeñas entidades del rubro de comercio, de la localidad de Breña, 2018.; por la naturaleza misma de poder extraer de los expertos información que no estará limitada en su explicación y que por el contrario abrirá mucho más el panorama, para llegar a un buen análisis y una conclusión coherente.

3.7 Procedimiento para recopilar datos

Datos cuantitativos

Se utilizó para efectos del análisis de datos cuantitativo el cuestionario, en este documento se elaboró las preguntas en base a las subcategorías e indicadores, posteriormente las

preguntas se anexarán a una ficha para la validación por tres expertos. Esta encuesta será aplicada a una muestra de las pequeñas empresas comerciales del distrito de Breña, 2018. Propiamente a los contadores o propietarios.

Datos cualitativos

Para efectos del análisis de datos cualitativos, el procedimiento considerado será la entrevista a (3) profesionales contables con la especialidad de auditoría financiera, de preferencia gerentes, con mucha experiencia en el campo. Este documento será una guía de entrevista que constará de (3) preguntas y serán validadas por los expertos, antes de ponerla en ejecución. Se considerará una duración de 10 minutos por cada pregunta y con cada uno de los entrevistados, se está considerando grabar en audio estas entrevistas, con la autorización de los entrevistados, finalmente toda la información recopilada será transcrita en una hoja Word, por cada entrevistado, para luego utilizar la metodología de la triangulación para efectos del resultado, análisis y conclusión.

3.8 Análisis de datos

Para el enfoque cuantitativo, es procesando la data y vaciando en un Excel, utilizando el SPCS, para sacar medidas de frecuencia, paretos y diagramas. Asimismo, para el enfoque cualitativo será la triangulación 1; y para el enfoque mixto se utilizará la triangulación, fase 2 y fase 3.

Análisis de datos – cuantitativo

Según Hernández, Fernández, Baptista (2004), señala que “El investigador busca, en primer término, describir sus datos y posteriormente efectuar análisis estadísticos para relacionar sus variables. Es decir, realiza análisis de *estadística descriptiva* para cada una de sus variables y luego describe la relación entre éstas” (p.391). De acuerdo a este concepto, el investigador debe de mantener necesariamente un orden, es decir debe detallar con minuciosidad la información procesada y al final preparar el análisis estadístico descriptivo que permita relacionar las todas las variables consideradas en el estudio; finalmente se debe de efectuar el detalle y puntualizar la relación entre estas variables, con la finalidad de efectuar un análisis minucioso (Hernández, Fernández, Baptista, 2004).

El análisis cuantitativo por medio de la estadística descriptiva, permitirá a este estudio determinar que variables son las que más se relacionan con el problema principal. La ayuda de la tecnología informática permite tener más eficiencia en los resúmenes de los datos. Sin embargo, esto solo ayuda a cuantificar con más exactitud y rapidez, lo principal es tener en cuenta el procedimiento de análisis entre el resultado y la relación entre estas. En este estudio servirá para aplicar a la categoría auditoría financiera.

Análisis de datos - cualitativo

Un punto de vista a tomar en cuenta por Dey (citado en Hernández, Fernández, Baptista 2004) refiere que:

En los estudios cualitativos, el análisis de los datos no está determinado completamente, sino que es “prefigurado, coreografiado o esbozado”. Es decir, se

comienza a efectuar bajo un plan general, pero su desarrollo va sufriendo modificaciones de acuerdo con los resultados (Dey, 1993) (p.461).

El análisis de la información en las investigaciones cualitativas no se establece completamente, es decir no es lo que finalmente quedara como resultado, por el contrario, este análisis, por tratarse de que la información recopilada de las entrevistas es vasta y con mucha amplitud, hay que mantener principalmente la data que esté relacionada con el problema.

El análisis cualitativo tiene la particularidad de realizar en forma paulatina el análisis de los datos recolectados, puesto que la información recabada en las entrevistas, son bastante amplias. Con relación a este estudio la categoría problema se enfoca en la auditoría financiera, entonces el análisis que se realizará será con respecto a este tema. Como es un poco flexible en la determinación final del análisis, será muy beneficioso porque en el transcurso del procedimiento se irá incorporando mayor información y esto permitirá, finalmente tener un análisis con la mayor precisión posible que nos de la confiabilidad en la propuesta.

Mixto

Según Avalos (2016), señala que en el análisis del método mixto “Se hace uso de procedimientos estandarizados y cuantitativos (estadística descriptiva diferencial) así como de procedimientos cualitativos (codificación y evaluación temática), además de análisis combinados (p.15).

En el análisis mixto, se debe de desarrollar por medio de los cuestionarios el análisis cuantitativo, utilizando los cuestionarios donde se focalicen las preguntas que serán dirigidas al entrevistado, luego el análisis será por medio de la estadística descriptiva. Respecto al análisis cualitativo se emplea la guía de entrevista, y se recopila toda la información posible, teniendo en cuenta preguntas sobre una determinada investigación, luego es triangulada y se efectúa el análisis. Finalmente, el análisis mixto se sustenta mediante la combinación del resultado cuantitativo y cualitativo (Avalos, 2016).

Este método mixto será de mucha utilidad para el análisis final, que sería el holístico, toda vez que teniendo desde el enfoque cuantitativo un resultado más exacto numéricamente hablando, utilizando la estadística descriptiva y por otro lado el enfoque cualitativo, donde la información recabada permitirá tener un análisis y conclusión sobre el mismo tema. Respecto a la investigación se tendrá un mejor análisis desde las dos perspectivas o enfoques, para finalmente obtener una conclusión más exacta y detallada.

CAPÍTULO IV
CONTEXTO EN ESTUDIO

4.1 Descripción de la pequeña empresa

Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa.

Ley N^a 28015 03/07/2003

Artículo 2.- Definición de la Micro y Pequeña Empresa

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o Jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante de tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.

4.2 Marco legal de las Micro y Pequeña Empresa

Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente - Reglamento de la Ley MYPE.

DECRETO SUPREMO N° 008-2008-TR

El Artículo N° 2 nos refiere las características de la MYPE, nos indica la cantidad de trabajadores establecido en el Art. N° 5 de la Ley que se regula a las siguientes reglas:

Se suma la cantidad de trabajadores contratados por los doce meses anteriores al momento en que la MYPE se registra, y el resultado se divide entre doce, la ley considera trabajador a todos los individuos que su servicio sea de laboral, e independientemente en el tiempo de su jornada laboral o también en el término de su contrato, en el caso de la determinación de la naturaleza laboral por el servicio se aplica el principio de primacía de la realidad.

También podemos mencionar que para los fines del Art. N° 5 de la referida Ley, entendemos por niveles de ventas anuales a los ingresos netos gravados con el Impuesto a la Renta y además el resultado se da por la suma total de estos ingresos que están consignados en las declaraciones juradas mensuales cuando se realizan los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta de tercera categoría, y tratándose de contribuyentes del Régimen General del Impuesto a la Renta. También los ingresos netos consignados en las declaraciones juradas mensuales del Régimen Especial del Impuesto a la Renta, cuando son contribuyentes de este Régimen, también se consideran los ingresos brutos anuales de la sumatoria de los montos consignados en las declaraciones juradas mensuales del Nuevo RUS, cuando son contribuyentes de este Régimen.

4.3 Actividad económica de la pequeña empresa

Título II

Marco institucional de las políticas de promoción y formalización

Capítulo I

De los lineamientos

Artículo 5.- Lineamientos

La acción del Estado en materia de promoción de las MYPE se orienta con los siguientes lineamientos estratégicos:

- a) Promueve y desarrolla programas e instrumentos que estimulen la creación, el desarrollo y la competitividad de las MYPE, en el corto y largo plazo y que favorezcan la sostenibilidad económica, financiera y social de los actores involucrados.
- b) Promueve y facilita la consolidación de la actividad y tejido empresarial, a través de la articulación inter e intrasectorial, regional y de las relaciones entre unidades productivas de distintos tamaños, fomentando al mismo tiempo la asociatividad de las MYPE y la integración en cadenas productivas y distributivas y líneas de actividad con ventajas distintivas para la generación de empleo y desarrollo socio económico.
- c) Fomenta el espíritu emprendedor y creativo de la población y promueve la iniciativa e inversión privada, interviniendo en aquellas actividades en las que resulte necesario complementar las acciones que lleva a cabo el sector privado en apoyo a las MYPE.

4.4 Información tributaria de la pequeña empresa

Personas Comprendidas

En este régimen comprende a Personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales, las asociaciones de hecho de profesionales y similares que

obtingan rentas de tercera categoría, domiciliadas en el país cuyos ingresos netos no superen las 1 700 UIT en el ejercicio gravable.

Acogimiento al RMT

Corresponde incluirse siempre que cumpla con los requisitos. Deberá considerar:

- a) De iniciar actividades, podrá acogerse con la declaración jurada mensual del mes de inicio de actividades, efectuada dentro de la fecha de su vencimiento.
- b) Si proviene del NRUS, podrá acogerse en cualquier mes del ejercicio gravable, mediante la presentación de la declaración jurada que corresponda.
- c) Si proviene del RER, podrá acogerse en cualquier mes del ejercicio gravable, mediante la presentación de la declaración jurada que corresponda.
- d) Si proviene del Régimen General, podrá afectarse con la declaración del mes de enero del ejercicio gravable siguiente.

IMPUESTO A LA RENTA

Pagos a cuenta, se determina conforme a lo siguiente:

Tabla 2

Por coeficiente

Ingresos netos anuales	Pagos a cuenta
Hasta 300 UIT	1%
> 300 hasta 1700 UIT	Coeficiente o 1.5%

Tabla 3

Por tasas

Renta neta anual	Tasas
Hasta 15 UIT	10%
Más de 15 UIT	29.50%

Fuente: Superintendencia de Administración Tributaria (SUNAT)

4.5 Información económica y financiera de la micro y pequeña empresa

Informe de actualización de proyecciones macroeconómicas 2018-2021

Plan de impulso económico 2018 – 2021

B. Medidas de impulso económico: mayor crecimiento en el corto y mediano plazo

B.3. Impulso a la competitividad y productividad de la economía

De acuerdo con el ranking de competitividad del Foro Económico Mundial 2017-2018 (WEF, por sus siglas en inglés), Perú ocupa la posición 72 de 137 países, por detrás de economías de la región como Chile (33), México (51) y Colombia (66). Esta posición refleja un deterioro de nueve ubicaciones en los últimos seis años, lo que se asocia a un crecimiento cada vez menor de la productividad en el país. Ante esta situación, es necesario tomar acción para impulsar la competitividad y productividad, y así alcanzar un crecimiento potencial más alto. En este aspecto, esta administración se encuentra comprometida con tres ejes de acción: (i) el potenciamiento del Consejo Nacional de

Competitividad (CNC), (ii) el desarrollo de plataformas estratégicas de competitividad sectorial, y (iii) el fomento de estrategias efectivas para el desarrollo de las microempresas y pequeñas empresas (MYPE), (iii) Eje 3: fomentar estrategias efectivas para el desarrollo de las MYPE a través de la reforma de compras estatales, mejores condiciones de financiamiento, implementación de experiencias internacionales de éxito y adopción de medidas transversales a todos los segmentos empresariales.

4.6 Proyectos actuales

Por otro lado, es importante destacar que Cofide tendrá un nuevo enfoque orientado a propiciar el crecimiento económico, a través del (iii) el apoyo al desarrollo de Mipymes. Finalmente, la corporación continuará apoyando al desarrollo de Mipymes a través de líneas a micro financieras (capital de trabajo y deuda subordinada), y asesorías en formalización y fideicomisos.

CAPÍTULO V
TRABAJO DE CAMPO

5.1 Resultados cuantitativos

Los resultados cuantitativos, se obtuvieron del análisis documental, y se recabaron cinco informes financieros auditados, de diferentes pequeñas empresas. Estos informes contienen los dictámenes de cada entidad, también la revisión analítica de cuatro indicadores financieros, como el de liquidez, de solvencia, de gestión y de rentabilidad.

Documento N° 1 Dictamen de los Auditores Independientes Informe EEFF 2013-2012 de la empresa HANMCO SAC.

El informe de auditoría a la empresa Hamnco SAC por los años terminados al 31 de diciembre de 2013 y 2012, revela la opinión en el dictamen que presenta sus saldos en forma razonable en todos sus aspectos significativos en el Estado de Situación Financiera, Estado De Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo. En la planificación de la auditoría, propiamente en el conocimiento del negocio se elaboró un análisis financiero del 2013 que ayudara a conocer la situación del periodo auditado. Respecto a la Liquidez, se observa que el activo corriente cubre en 1.72 veces las obligaciones corrientes del periodo 2013, es decir por cada S/ 1.00 de deuda corriente se dispone de S/ 1.72 soles de activo corriente, por consiguiente la liquidez es razonable en este periodo; respecto a la Solvencia el endeudamiento de la empresa en el periodo 2013 representa un pasivo total de 0.28 veces respecto del activo total, esto evidencia que la empresa se ha endeudado por cada S/ 1.00 del activo S/ 0.28, es decir que del 100% del activo total la empresa se ha endeudado en 28% respecto al activo total. la presentación es razonable porque se recomienda que no se debe de tener un endeudamiento mayor a 0.5 veces o 50% del activo total; respecto al periodo promedio

de cobro las cuentas por cobrar comerciales respecto a las ventas en un periodo son de 265 días, esto refleja que la cobranza tiene muchos problemas o existe mucha cuenta por cobrar que está en situación de incobrable; respecto a la rentabilidad observamos que el ROA rentabilidad del Activo , presenta una utilidad neta del 100% respecto al activo total, reflejando una buena posición de rentabilidad respecto a todos los bienes y derechos totales de la empresa; y con respecto al ROE rentabilidad del patrimonio, se observa que la utilidad neta respecto al patrimonio es del 200%, evidenciando que es alta la rentabilidad respecto al capital propio.

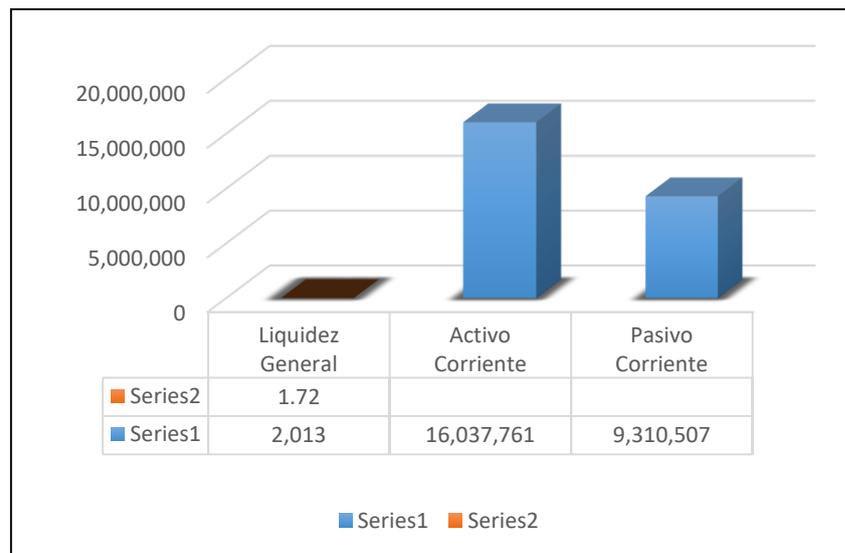


Figura 1. Índice de liquidez de Hamnco S.A.C., año 2013

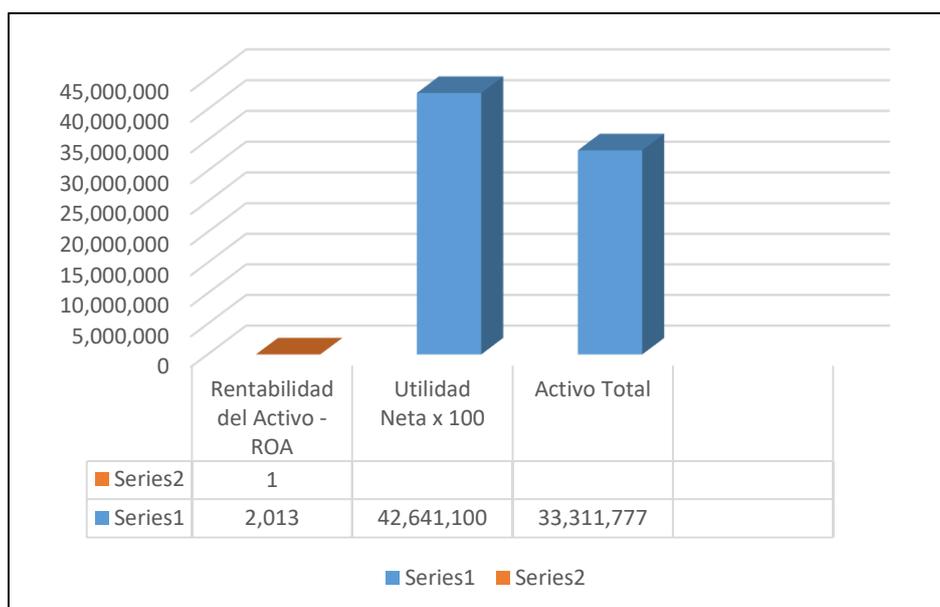


Figura 2. Índice de Rentabilidad de Hamnco S.A.C. del Activo año 2013

Documento N° 2 Dictamen de los Auditores Informe EEFF 2015-2014 de la empresa DICAMI S.A.C.

El informe de auditoría a la empresa DICAMISAC por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, revela la opinión en el dictamen que presenta sus saldos en forma razonable en todos sus aspectos significativos en el Estado de Situación Financiera, Estado De Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo. En la planificación de la auditoría, propiamente en el conocimiento del negocio se elaboró un análisis financiero del 2013 que ayudará a conocer la situación del periodo auditado. Respecto a la liquidez, se observa que el activo corriente cubre en 2.3 veces las obligaciones corrientes del periodo 2015, es decir por cada S/ 1.00 de deuda corriente se dispone de S/ 2.30 soles de activo corriente, por consiguiente la liquidez es favorable en este periodo; respecto a la Solvencia el endeudamiento de la empresa en el periodo 2015 representa un pasivo total de 0.34 veces respecto del activo total, esto evidencia que la

empresa se ha endeudado por cada S/ 1.00 del activo S/ 0.34, es decir que del 100% del activo total la empresa se ha endeudado en 34% respecto al activo total. La presentación es razonable porque se recomienda que no se debe de tener un endeudamiento mayor a 0.5 veces o 50% del activo total; respecto al periodo promedio de cobro las cuentas por cobrar comerciales respecto a las ventas en un periodo son de 165 días, esto refleja que la cobranza tiene muchos problemas o existe mucha cuenta por cobrar que está en situación de incobrable; respecto a la rentabilidad observamos que el ROA rentabilidad del Activo, presenta una utilidad neta del 300% respecto al activo total, reflejando una buena posición de rentabilidad respecto a todos los bienes y derechos totales de la empresa; y con respecto al ROE rentabilidad del patrimonio, se observa que la utilidad neta respecto al patrimonio es del 500%, evidenciando que es alta la rentabilidad respecto al capital propio.

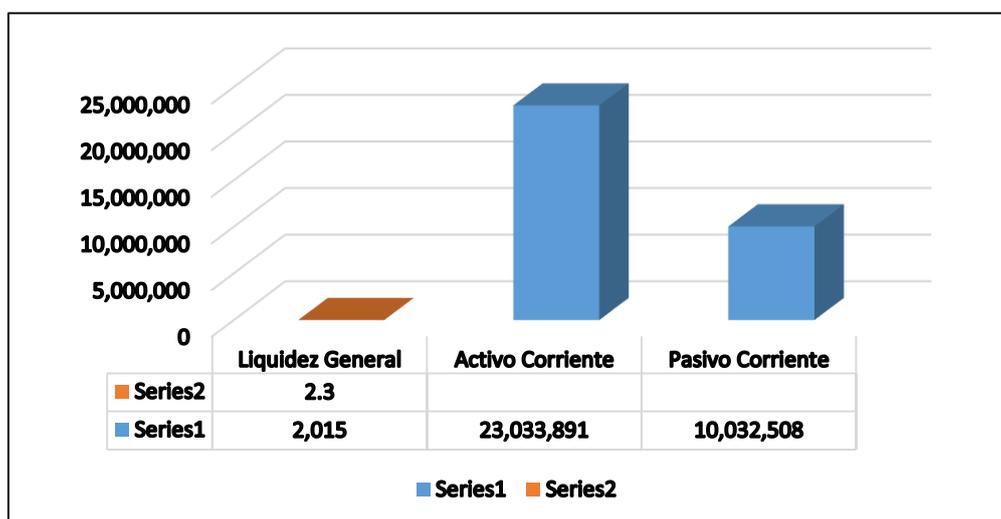


Figura 3. Liquidez General Dicamic S.A.C., año 2015

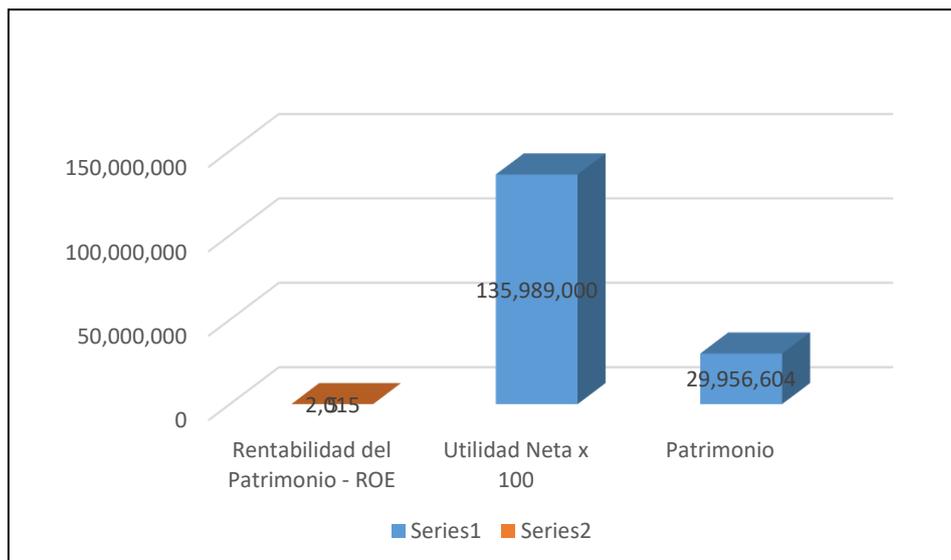


Figura 4. Índice de Rentabilidad del Patrimonio de Dicami SAC año 2015

Documento N° 3 Dictamen de los Auditores Independientes Informe EEFF 2015-2014 de la empresa TEMSAC.

El informe de auditoría a la empresa TEMSAC por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, revela la opinión en el dictamen que presenta sus saldos en forma razonable en todos sus aspectos significativos en el Estado de Situación Financiera, Estado De Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo. En la planificación de la auditoría, propiamente en el conocimiento del negocio se elaboró un análisis financiero del 2015 que ayudará a conocer la situación del periodo auditado. Respecto a la Liquidez, se observa que el activo corriente cubre en 2.49 veces las obligaciones corrientes del periodo 2015, es decir por cada S/ 1.00 de deuda corriente se dispone de S/ 2.45 Soles de activo corriente, por consiguiente la liquidez es favorable en este periodo; respecto a la Solvencia el endeudamiento de la empresa en el periodo 2015 representa un pasivo total de 0.47 veces respecto del activo total, esto evidencia que la empresa se ha endeudado por cada S/ 1.00 del activo S/ 0.47, es decir que del 100%

del activo total la empresa se ha endeudado en 47% respecto al activo total. La presentación es razonable porque se recomienda que no se debe tener un endeudamiento mayor a 0.5 veces o 50% del activo total; respecto al periodo promedio de cobro las cuentas por cobrar comerciales respecto a las ventas en un periodo son de 95 días, esto refleja que la cobranza es bastante razonable; respecto a la rentabilidad observamos que el ROA rentabilidad del activo, presenta una utilidad neta del 500% respecto al activo total, reflejando una buena posición de rentabilidad respecto a todos los bienes y derechos totales de la empresa; y con respecto al ROE rentabilidad del patrimonio, se observa que la utilidad neta respecto al patrimonio es del 900%, evidenciando que es alta la rentabilidad respecto al capital propio.

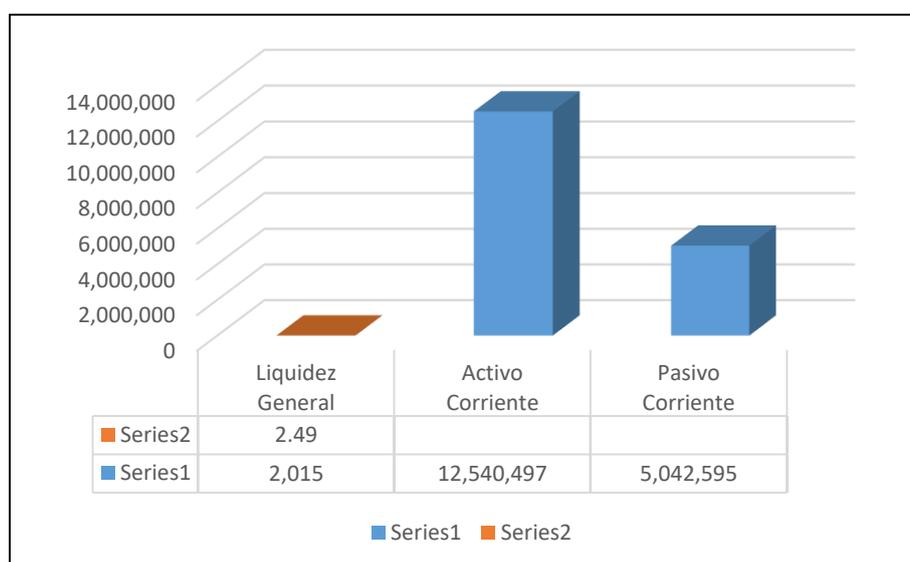


Figura 5. Índice de Liquidez Temsac año 2015

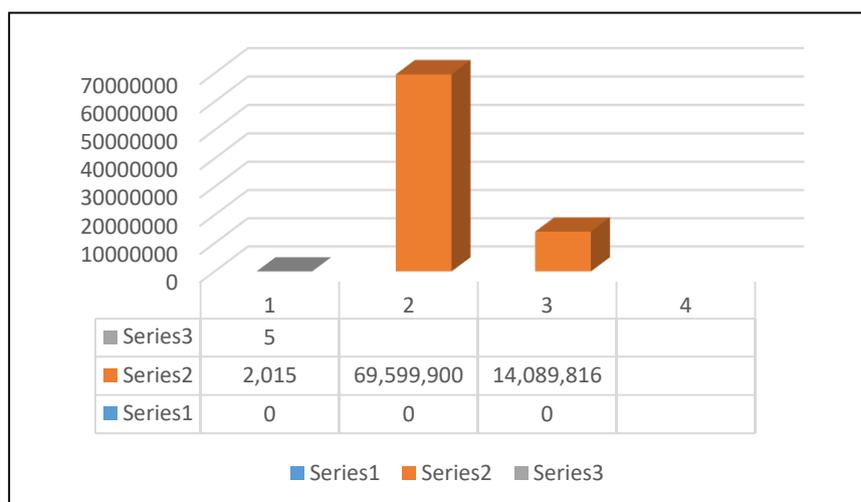


Figura 6. Índice de Solvencia de Temsac año 2015

Documento N° 4 Dictamen de los Auditores Independientes Informe EEFF 2014-2013 de la empresa PAXEL, REYES, JO S CIVIL.

El informe de auditoría a la empresa PAXEL, REYES, JO S CIVIL por los años terminados al 31 de diciembre de 2014 y 2013, revela la opinión en el dictamen que presenta sus saldos en forma razonable en todos sus aspectos significativos en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo. En la planificación de la auditoría, propiamente en el conocimiento del negocio se elaboró un análisis financiero del 2014 que ayudara a conocer la situación del periodo auditado. Respecto a la liquidez, se observa que el activo corriente cubre en 1.54 veces las obligaciones corrientes del periodo 2014, es decir por cada S/ 1.00 de deuda corriente se dispone de S/ 1.54 soles de activo corriente, por consiguiente la liquidez es favorable en este periodo; respecto a la Solvencia, el endeudamiento de la empresa en el periodo 2014 representa un pasivo total de 0.49 veces respecto del activo total, esto evidencia que la empresa se ha endeudado por cada S/ 1.00

del activo S/ 0.49, es decir que del 100% del activo total la empresa se ha endeudado en 49% respecto al activo total. la presentación no es razonable porque se recomienda que no se debe de tener un endeudamiento mayor a 0.5 veces o 50% del activo total; respecto al periodo promedio de cobro las cuentas por cobrar comerciales respecto a las ventas en un periodo son de 51 días, esto refleja que la cobranza es buena; respecto a la rentabilidad observamos que el ROA rentabilidad del activo, presenta una utilidad neta del 1400% respecto al activo total, reflejando una excelente posición de rentabilidad respecto a todos los bienes y derechos totales de la empresa; y con respecto al ROE rentabilidad del patrimonio, se observa que la utilidad neta respecto al patrimonio es del 2800%, evidenciando que es excelente la rentabilidad respecto al capital propio

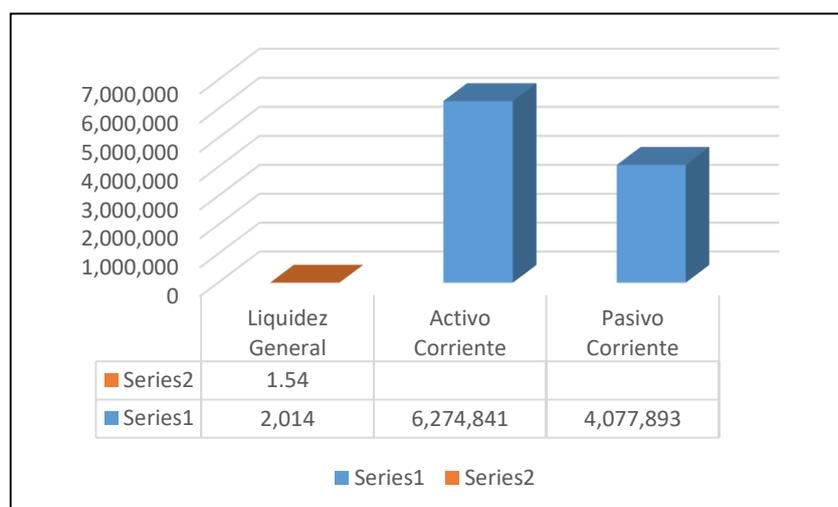


Figura 7. Liquidez General de Paxel, Reyes, Jo S. Civil año 2014

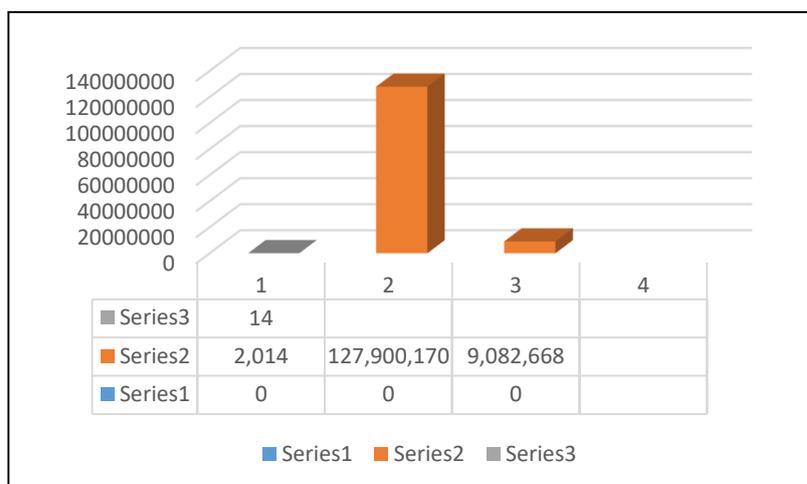


Figura 8. Índice de Rentabilidad de Paxel, Reyes, Jo S.Civil año 2014

Documento N° 5 Dictamen de los Auditores Independientes Informe EEFF 2015-2014 de la empresa INERWOSAC.

El informe de auditoría a la empresa INERWOSAC por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, revela la opinión en el dictamen que presenta sus saldos en forma razonable en todos sus aspectos significativos en el Estado de Situación Financiera, Estado De Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo. En la planificación de la auditoría, propiamente en el conocimiento del negocio se elaboró un análisis financiero del 2015 que ayudara a conocer la situación del periodo auditado. Respecto a la liquidez, se observa que el activo corriente cubre en 1.6 veces las obligaciones corrientes del periodo 2015, es decir por cada S/ 1.00 de deuda corriente se dispone de S/ 1.6 soles de activo corriente, por consiguiente la liquidez es favorable en este periodo; respecto al endeudamiento de la empresa en el periodo 2015 representa un pasivo total de 1.07 veces respecto del activo total, esto evidencia que la empresa se ha endeudado por cada S/ 1.00 del activo S/ 1.07, es decir que del 100% del activo total la

empresa de ha endeudado en 107% respecto al activo total. la presentación no es razonable porque se recomienda que no se debe de tener un endeudamiento mayor a 0.5 veces o 50% del activo total; respecto al periodo promedio de cobro las cuentas por cobrar comerciales respecto a las ventas en un periodo son de 70 días, esto refleja que la cobranza es buena; respecto a la rentabilidad observamos que el ROA rentabilidad del Activo, presenta una utilidad neta del -210% respecto al activo total, reflejando una mala posición de rentabilidad respecto a todos los bienes y derechos totales de la empresa, esto debido a que el resultado del 2015 es pérdida; y con respecto al ROE rentabilidad del patrimonio, se observa que la utilidad neta respecto al patrimonio es del 281%, evidenciando que no es bueno este indicador la rentabilidad respecto al capital propio, debido a que el resultado del ejercicio 2015 es pérdida.

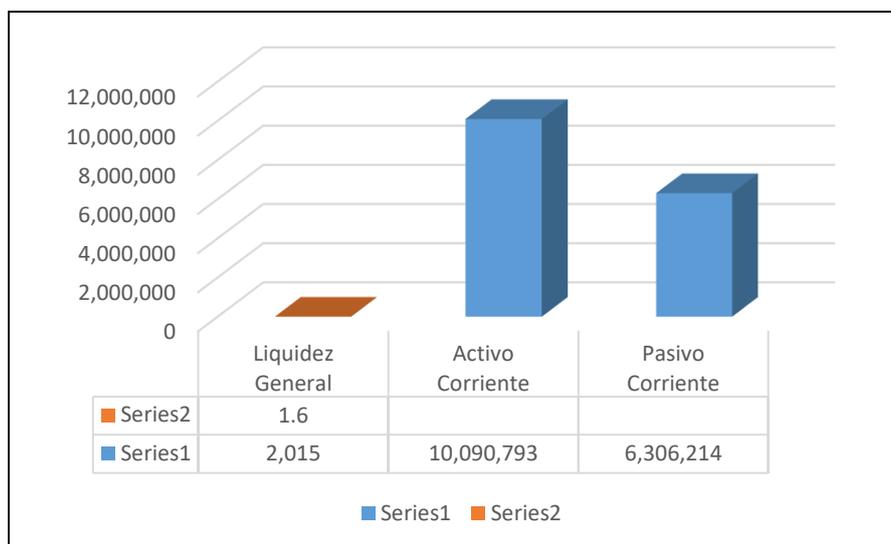


Figura 9. Índice de Liquidez Inerwosac, año 2015

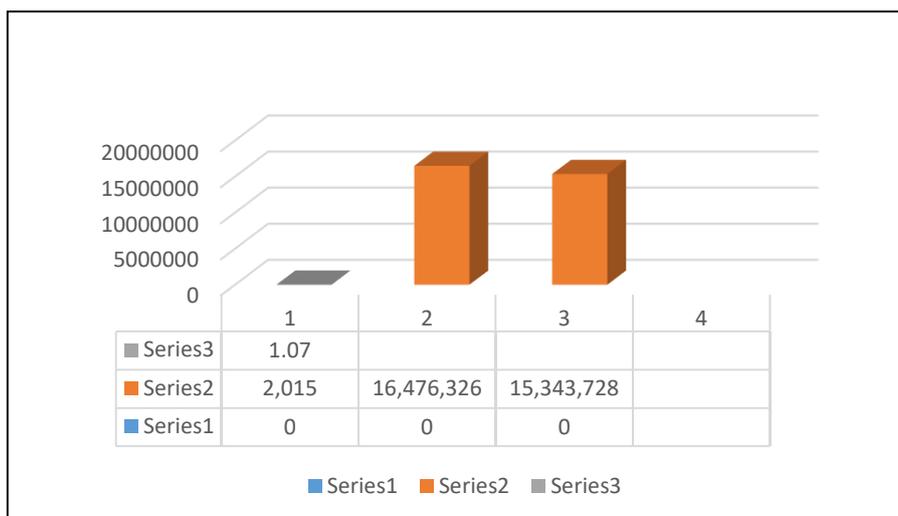


Figura 10. Índice de Endeudamiento Inerwosac año 2015

5.2 Análisis cualitativo

Subcategoría información (planificación)

Respecto a la planificación de auditoría, se observa que se pon énfasis, en los recursos a utilizarse y el conocimiento del negocio en el proceso de auditoría financiera. Es decir, que el personal empleado, las horas presupuestadas, los activos fijos como laptops a emplearse, las horas incurridas por el supervisor, la revisión de la gerencia y accionistas, tienen un peso muy importante, de acuerdo a los expertos. Y esto tiene lógica, puesto que todos estos recursos, tienen un costo, y el tiempo presupuestado, prácticamente nos darían el costo del servicio, el incurrir en mayores recursos, indicaría que ya se estaría ocasionando un sobrecosto en el servicio prestado por los auditores. Sin embargo, se debe de resaltar que si bien es cierto este servicio va de la mano principalmente con la ética profesional, el servicio no deja de ser un negocio, por lo tanto, amerita que se priorice en los recursos empleados. Respecto al conocimiento del negocio, también es un punto fuerte

a tomar en cuenta en la revisión preliminar, puesto que en esta etapa el auditor se dedica a aplicar las técnicas de auditoría como la indagación, la observación las encuestas, todo con el objetivo de alcanzar a tener la mayor información sobre la entidad, sobre las ventas, los proveedores, los recursos humanos, el área contable. De estas áreas se revisan los procesos y procedimientos, y si los controles establecidos por la gerencia, funcionan en forma eficaz. Lamentablemente en muchos casos el personal de las áreas mencionadas, en una pequeña empresa, desconoce el efecto que tiene sobre los estados financieros, el hecho, que en sus áreas no estén funcionando eficazmente los controles, o peor aún sino existen, esto es muy probable que ocasione, errores materiales o significativos en la presentación de los saldos en los estados financieros de una pequeña empresa.

La revisión analítica es otro de los indicadores que se le da mayor énfasis en la planificación de la auditoría financiera, se menciona que permite y ayuda a estimar el alcance de la revisión, la identificación de las cuentas significativas, también se relaciona la revisión analítica con el conocimiento del negocio. Es muy comprensible que se tome muy en cuenta este indicador, debido que su utilidad mencionada, ayuda a estimar el alcance, toda vez que cuando se efectúan las comparaciones de los saldos de los estados financieros de un determinado periodo y el periodo anterior, esta revisión permite determinar las variaciones más importantes que se han efectuado, y por consiguiente, el auditor en base a su experiencia, determina de esta forma cuales son las cuentas a revisar, o a tomar mayor énfasis, es decir también permite establecer el alcance de la pruebas de auditoría. También se visualiza la conexión, entre la revisión del ambiente de control y la determinación de las cuentas significativas, es decir, en la evaluación del ambiente de control, se selecciona una área determinada, y se efectúan indagaciones, evaluaciones de los procedimientos de control empleados por el área evaluada, y de esta forma también

puede establecer las cuentas significativas, este indicador es sumamente importante , porque a su vez, también está relacionado con los recursos empleados, puesto que determinando cuales son estas cuentas que tienen mayor relevancia a revisar en base a la experiencia del auditor, se está prácticamente efectuando un diagnostico a las cuentas más importantes relacionadas con los estados financieros, y por lo tanto la auditoría estaría cumpliendo con el objetivo de darle al cliente, un resultado que pueda tener la opción de corregir.

Subcategoría información (ejecución)

En la fase de ejecución, según los expertos existen **la evaluación del control** interno y de riesgos, se pone énfasis en algunos aspectos fundamentales, el indagar si los controles existentes son débiles o fuertes y si existe una cultura de control interno dentro de la organización de la pequeña empresa, efectivamente puesto que los procedimientos establecidos en las diferentes áreas de una entidad, tienen controles preventivos y controles detectivos, estos sirven para prevenir o detectar si las transacciones se están cumpliendo en forma eficaz de acuerdo a los procedimientos establecidos. El que no se cumplan parcial o totalmente, aumenta el riesgo de errores materiales o significativos en la presentación de los saldos en los estados financieros, por otro lado, también la evaluación de riesgos está relacionada con los niveles de aprobación y autorizaciones de las transacciones efectuadas por la entidad, estos son controles preventivos. Otro aspecto fundamental en esta fase de ejecución, es la confianza del auditor de los procedimientos de control interno que tiene la pequeña empresa, efectivamente el auditor confiara de acuerdo a su experiencia en los procedimientos de control, si y solo si, observe en la evaluación que estos existan y cumplan eficazmente su objetivo de integridad, existencia, valuación y propiedad. Esto le servirá para confiar en estos procedimientos de control, y

disminuirá sus pruebas sustantivas o de saldos. Sin embargo, el expertis del auditor encargado, será gravitante para efectuar estas decisiones. En esta misma fase se habla de los programas de auditoría, se observa que el objetivo principal en la indagación de los expertos, se pone énfasis en que al momento de poner en práctica los procedimientos de auditoría o programas de auditoría, el objetivo principal es verificar la razonabilidad y validación de las aserciones de los saldos en los estados financieros de la pequeña empresa, estos son de integridad, existencia, valuación y propiedad fundamentalmente. Todos estos conceptos son soportados por las Normas Internacionales de Auditoría (NIASs). Estas normas sustentan los principios contables a nivel internacional, junto con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que tienen como objetivo establecer los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a declarar sobre los hechos económicos.

Definitivamente estas normas le dan mayor peso en la calidad de los estados financieros auditados. También se menciona los hallazgos en la fase de ejecución de la auditoría a una pequeña empresa, en este caso se observa que pueden ser de tipo cualitativo y cuantitativo, es decir los hallazgos son las observaciones encontradas a lo largo de la ejecución de la auditoría, estas observaciones si no son soportadas con documentación sustentatoria fidedigna, entonces reflejara observaciones con falta de calidad y si las observaciones encontradas, es un sin número de operaciones, entonces son de tipo cuantitativo. Esta apreciación de los expertos es muy importante, puesto que la evaluación en este proceso generara observaciones de calidad, que finalmente serviría a los interesados como los accionistas, y gerentes de la pequeña empresa, para efectuar las modificaciones en el futuro. Podemos concluir que la fase de la ejecución en el proceso de la auditoría financiera, es de suma importancia, puesto que, en esta, se efectúa

principalmente una evaluación del control interno, determinando si existieran debilidades en sus procedimientos y con esto se determina los riesgos materiales que estas habrían provocado y que puedan influir en una mala presentación de los estados financieros. También se aplican programas de auditoría, que son los procedimientos que los auditores aplicaran, en base a las técnicas para finalmente verificar si se cumplen los estándares de las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera y finalmente los hallazgos, que son las observaciones encontradas a lo largo de la fase ejecución de la auditoría, están son de carácter cualitativo y cuantitativo, en ambas habría que sumarle, la materialidad que implicaría, errores materiales o significativos, que podrían estar afectando los saldos en la presentación de los estados financieros de la pequeña empresa, y por consiguiente será mermada la calidad de este estado financiero.

Subcategoría información (informe)

En la fase final del proceso de la auditoría financiera, se encuentra la elaboración de un informe, de acuerdo a los expertos, coinciden que la presentación del informe contiene los estados financieros, más las notas explicativas a los estados financieros, y los saldos son presentados en forma razonable, de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados y de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). También señalan que el informe definitivamente es un aporte de mucho valor para las entidades que toman este servicio, porque según refieren es como si fuera una certificación o calificación, de si las entidades o en el caso del estudio, las pequeñas empresas cumplan con la presentación de los estados financieros en forma razonable y de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera. En este

informe se presenta adjunto un documento llamado “Dictamen” aquí expresa el resultado de todo el examen. En esta fase se concluye lo siguiente para efectos del estudio de la tesis. Teniendo en cuenta la relevancia de este informe, queda muy claro que el resultado favorable (dictamen limpio) o con salvedades (observado), siempre el cliente o la entidad en este caso la pequeña empresa, saldrá ganando. Esto debido a que, este diagnóstico de los auditores donde se han puesto al descubierto las falencias, debilidades del control interno, errores materiales, ausencia de políticas, estas podrán ser restructuradas, mejoradas, implementadas, corregidas etc. y de esta forma los interesados internos como los accionistas, gerentes y externos como los vendedores, inversionistas, proveedores, podrán tener estados financieros de calidad, para la toma de decisiones, en la gestión y en las finanzas. En el entendido que el proceso de la auditoría es prácticamente un estudio basado en la metodología cualitativa y cuantitativa, que se le practica a las entidades privadas y públicas; cualquiera que sea el tamaño de éstas, grande, mediano, pequeño y micro empresas, estaría asegurado un beneficio para estas entidades. sin embargo, debemos de señalar que, en el Perú, las pequeñas empresas no tienen la obligatoriedad mediante alguna legislación de presentar estados financieros auditados, por lo tanto, las pequeñas empresas que desconocen el beneficio de este servicio, más lo toman como un costo o gasto, que una inversión a futuro.

Continuando con la fase final del proceso de la auditoría financiera, se encuentra la elaboración de la carta de recomendaciones que es también parte del informe final, de acuerdo a los expertos, coinciden que es el “valor agregado de la auditoría”, refieren que los hallazgos detectados en todo el proceso de la auditoría, que son significativos que merecen una atención especial y una respuesta apropiada de la alta dirección de una entidad que ha sido auditada. Señalan también que los hallazgos y a su vez las

recomendaciones de los mismos, no son solo de tipo contable, pueden ser financieros, operativos, logísticos, comerciales, tributarias, etc. este documento sería finalmente el valor agregado que aporta el examen de los auditores. También los expertos señalan que las cartas de recomendación no solo expresan o contienen hallazgos de naturaleza significativa o material, también pueden ser más de tipo cualitativo, es decir que no es material, sin embargo, la sustentación no fue la más apropiada, pero puede ser subsanada. Se puede extraer la siguiente conclusión de este documento, que a decir de los expertos, es uno de los más importantes, puesto que queda evidenciada, las debilidades de los sistemas de control interno de la entidad examinada o auditada.

Es este informe que evidentemente responde al resultado de una larga evaluación, donde el auditor en base al conocimiento técnico y a su gran experiencia, en revisiones a organizaciones de diferentes rubros de empresas, consigna principalmente las observaciones más importantes desde el punto de vista de “la materialidad” de tipo contable, financiero, tributario, de control interno etc. esto debido a que, las observaciones materiales, estarían distorsionando la presentación de los saldos en los estados financieros, ocasionando que los consumidores internos y externos de estos documentos, no dispongan de información de alta calidad, por consiguiente, peligraría la toma de decisiones, para casos concretos como, inversiones, calificación a créditos financieros ante entidades bancarias. Es decir, se fortalece más la premisa de que las auditorías financieras, benefician en forma indefectible, a las entidades que tomen este servicio, para el caso de este estudio, serían las pequeñas empresas.

5.3 Diagnóstico final

Análisis mixto (planificación)

El análisis final concatenando ambas metodologías, respecto a la planificación de auditoría, concluimos que el énfasis, en los recursos a utilizarse y el conocimiento del negocio en el proceso de auditoría financiera tienen gran importancia en el proceso. Es decir, el personal empleado, las horas presupuestadas, los activos utilizados, las horas incurridas por la gerencia y socios, le dan un peso específico muy grande, se concuerda con los expertos. Es coherente, puesto que todos estos recursos, son parte del costo del servicio, el incurrir en mayores recursos, indicaría que ya se estaría ocasionando un sobre costo en el servicio prestado por los auditores. Sin embargo, se debe de resaltar que si bien es cierto este servicio va de la mano principalmente con la ética profesional, el servicio no deja de ser un negocio, por lo tanto, amerita que se priorice en los recursos empleados.

Es comprensible que se tome en cuenta la revisión analítica, es muy importante, toda vez que cuando se efectúan las comparaciones de los saldos de los estados financieros de un determinado periodo y el periodo anterior, permite determinar variaciones importantes que se han efectuado, y por ende, el auditor, determina cuales son las cuentas a revisar, o a tomar mayor énfasis, ósea permite establecer el alcance de la pruebas de auditoría. La revisión del ambiente de control y la determinación de las cuentas significativas, se suman en importancia, también se relacionan con los recursos empleados, pues al determinar estas cuentas de mayor relevancia con la experiencia del auditor; se está efectuando un diagnóstico a las cuentas más importantes relacionadas con los estados financieros. Como se puede observar en esta fase de la auditoría, no hace más

que contribuir con la pequeña empresa, en la determinación de las probables desviaciones y/o errores materiales e identificarlos, para complementar con pruebas sustantivas en la siguiente fase, una vez detectados estas desviaciones se redactaran en una carta de recomendaciones.

Análisis mixto (ejecución)

Se concluye que la fase de la ejecución en el proceso de la auditoría financiera, es de mucha relevancia. Porque en esta fase se efectúa principalmente, la evaluación del control interno, evaluando y determinando la existencia de debilidades en sus procedimientos, esto conlleva a observar los riesgos materiales que estas habrían provocado y que puedan influir en la presentación de los estados financieros. Los programas de auditoría, o los procedimientos que los auditores aplicaran, en base a las técnicas para finalmente verificar si se cumplen los estándares de las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera. Finalmente los hallazgos u observaciones encontradas a lo largo de la fase de ejecución de la auditoría financiera, están son de carácter cualitativo y cuantitativo, en ambas habría que sumarle, la materialidad que implicaría, errores materiales o significativos. En esta fase se observa que entre la evaluación del control interno y de riesgos, los programas de auditoría a aplicar y finalmente los hallazgos encontrados, producto de todo este proceso metódico. La entidad ira obteniendo el beneficio de que se vaya obteniendo los hallazgos más relevantes, a fin de que la entidad, vaya corrigiendo, implementando, registrando etc., en base a estas observaciones, sin embargo esto se explica en la fase final de la auditoría, con la emisión de los informes auditados.

Análisis mixto (informe)

En esta última fase se concluye lo siguiente, este es el documento de mayor importancia entregado por los auditores a la entidad auditada, teniendo en cuenta la relevancia de este informe, queda muy claro que el resultado, ya sea favorable (dictamen limpio) o con salvedades (observado), siempre el cliente o la entidad en este caso la pequeña empresa, saldrá favorecida. Puesto que es el diagnóstico de los auditores, donde describen las falencias, debilidades del control interno, errores materiales, ausencia de políticas. Estas evidentemente podrán ser reestructuradas, mejoradas, implementadas, corregidas posteriormente, para beneplácito de las pequeñas empresas. De esta forma los accionistas, gerentes e interesados externos como clientes, inversionistas, proveedores, podrán obtener estados financieros de calidad, para la toma de decisiones, ya sea en la gestión como en las finanzas. En el entendido que el proceso de la auditoría es prácticamente un estudio basado en la metodología cualitativa y cuantitativa, que se le practica a las entidades privadas y públicas; cualquiera que sea el tamaño de la entidad, grandes, medianas, pequeñas y micro empresas, al presentar estados financieros auditados, estarían asegurado un gran beneficio. Sin embargo, debemos de señalar que, en el Perú, las pequeñas empresas no tienen la obligatoriedad mediante alguna legislación de presentar estados financieros auditados, por lo tanto, las pequeñas empresas que desconocen el beneficio de este servicio, más lo toman como un costo o gasto, que una inversión a futuro.

CAPÍTULO VI

**“PROMOCIÓN PARA QUE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS
ACCEDAN VOLUNTARIAMENTE A UNA AUDITORÍA
FINANCIERA EN LIMA METROPOLITANA, 2018”**

6.1 Fundamentos de la propuesta

La propuesta para captar que las pequeñas empresas tomen el servicio de una auditoría financiera, se basó en la explicación principalmente a los propietarios o accionistas de las pequeñas empresas, la gerencia, administración y al contador general. Esta explicación es fundamentalmente, de cuáles son los beneficios para la entidad al acceder a una auditoría financiera. Estos son principalmente, la calidad de la presentación de los estados financieros, mediante el informe de auditoría, donde se incluyen el dictamen y la carta de recomendaciones contable y tributaria. Este informe se entrega a la pequeña empresa al finalizar la auditoría, como resultado del proceso, que consta en una planificación, ejecución y finalmente la elaboración del informe. También se promueve en esta propuesta, una explicación a los propietarios sobre los costos que ameritan estos servicios, dar facilidades como el crédito de un año y de acuerdo a sus necesidades, a fin de que este sector tan importante del país, se beneficie con este servicio, entendiendo las dificultades económicas que actualmente pasan los pequeños empresarios en el Perú. Esta propuesta permite demostrar principalmente, que la reiteración en las inducciones y explicaciones a los propietarios y demás funcionarios, sobre el beneficio para la pequeña empresa de acceder al servicio de una auditoría financiera y las facilidades de pago que se le otorgaría de acuerdo a la situación económica, es un beneficio para el desarrollo de ambas partes, tanto como el pequeño empresario como para la sociedad de auditoría, teniendo en cuenta que ambos son finalmente unidades de negocio. A esto debemos de agregar que a nivel internacional, el pequeño empresario generaría una imagen de confianza en la presentación de estados financieros auditados, toda vez que, existe un gran sector que importa y exporta bienes y servicios.

6.2 Problemas

En el diagnóstico final obtenidos tanto de la ficha de registro documental, como de la entrevista efectuada a los expertos, sobre lo que significa el proceso de la auditoría financiera, se ha determinado el impacto positivo del informe auditado, con el dictamen y la carta de recomendaciones, tanto contable como tributaria, en las pequeñas empresas de Lima metropolitana, 2018. Es decir, existe un antes y un después en la presentación de los estados financieros de la entidad, el antes significa la emisión de los estados financieros antes de una auditoría financiera, y el después, es la posterior presentación de los estados financieros, después de la culminación de este examen, que está sustentada por principios de contabilidad generalmente aceptados, Normas Internacionales de Información Financiera y Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF y NIC), Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS). Probablemente la presentación de los auditores, tendrá variaciones en los saldos de los estados financieros, originadas por desviaciones materiales o significativas, reclasificaciones entre cuentas contables. En consecuencia, si las pequeñas empresas de Lima Metropolitana 2018, no aplican correctamente todas las normas mencionadas de contabilidad, no acceden al servicio voluntario de auditoría financiera, lo más probable es, que exista falta de calidad, en los estados financieros emitidos por estas entidades.

6.3 Elección de la alternativa de solución

Para la elección de la alternativa de solución del diagnóstico final, se efectuó el llenado de una matriz proporcionada y confeccionada por el temático y las asesora del curso de titulación. Esta consiste en llenar el diagnóstico cuantitativo y cualitativo que se obtuvo

en el proceso de utilizar el Atlas ti, tanto para la evaluación y análisis de la información recopilada de los dos instrumentos utilizados como el registro documental, así como para el proceso del análisis de los tres entrevistados respectivamente. En este estudio se consideró tres diagnósticos por cada método, para el cuantitativo el primero es, en la etapa de planeación las pequeñas empresas no realizan control interno y financiero, el segundo es, la ausencia de dictamen como parte del informe final, divulga las desviaciones que existen en la pequeña empresa y el tercer diagnóstico es, la ausencia de carta de recomendaciones no permite ver los errores y corregirlos. Para el cualitativo el primer diagnóstico es, ausencia de calidad en la presentación de los estados financieros en las pequeñas empresas, el segundo es, pocas probabilidades de calificación de las entidades crediticias, cuando no se presentan estados financieros auditados y finalmente el tercero es, no existe informes internos en las pequeñas empresas basados en normas internacionales de contabilidad, donde se divulguen las desviaciones materiales o significativas y de control interno que distorsionen la razonabilidad de los estados financieros.

Luego se da prioridad al problema, consignando tres probables problemas de acuerdo al diagnóstico, el primero es, la ausencia de calidad en la presentación de los estados financieros en las pequeñas empresas, el segundo es, no existe informes internos en las pequeñas empresas basados en normas internacionales de contabilidad, donde se divulguen las desviaciones materiales o significativas y de control interno que distorsionen la razonabilidad de los estados financieros y finalmente el tercero, es Pocas probabilidades de calificación de las entidades crediticias, cuando no se presentan estados financieros auditados. Luego se consolida el problema en uno solo, obteniendo esta información del procedimiento anterior, priorización del problema que fueron tres.

Textualmente el problema consolidado es, al no existir informes en las pequeñas empresas de procedimientos de control y contables, tributarios no se presenten los estados financieros en forma razonable. El siguiente procedimiento es buscar cuatro (4) alternativas de solución, es decir, señaladas con S1 promoción de precios de auditorías financieras dirigidas a los propietarios, gerencia y contador de las pequeñas empresas, el S2 promoción sobre el beneficio que otorga a las pequeñas empresas, el acceso a una auditoría financiera de forma voluntaria, el S3 creación de un área exclusiva de promoción del servicio a las pequeñas empresas y finalmente el S4 captación de pequeñas empresas para el servicio de auditoría financiera.

Luego en el siguiente procedimiento, se efectúa una valorización de (5) conceptos que influyen y son parte de la propuesta, estos son tiempo, costo, impacto económico, impacto tecnológico y finalmente el impacto social. Los valores asignados a cada uno de ellos son los siguientes: S/ 0.2; S/ 0.3, S/ 0.4, S/. 0.1 y finalmente S/ 0.01 respectivamente. Estos a su vez tienen una escala de valor del 1 al 5, es decir, el 5 es de mayor impacto en la calificación de la alternativa de solución y el 1 es el de menor impacto. Finalmente esta matriz está estructurada para que nos proporcione el resultado de cuál es la alternativa seleccionada, que finalmente influirá en nuestra propuesta, para los análisis finales. Para efectos de esta tesis, la alternativa categoría solución, es la S4, captación de pequeñas empresas para el servicio de auditoría financiera. Finalmente se llega a los tres objetivos de la propuesta requeridos, por la estructura de este estudio, estos son el primero, mejorar la calidad de la presentación de los estados financieros, el segundo es, aplicar las normas internacionales de información financiera y finalmente el tercer y último objetivo de la propuesta, calificar a préstamos bancarios.

6.4 Objetivos de la propuesta

- Mejorar la calidad de la presentación de los estados financieros.
- Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera.
- Calificar a préstamos bancarios.

6.5 Justificación de la propuesta

La propuesta busca promover por parte de las sociedades de auditoría, que las pequeñas empresas tomen el servicio de una auditoría financiera en forma voluntaria. Mediante un plan de actividades que se basara en dar inducciones con la explicación principalmente a los propietarios o accionistas, la gerencia, administración y al contador general, de las pequeñas empresas. Fundamentalmente tres puntos, como mejorar la calidad de la presentación de los estados financieros de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018; como las Normas Internacionales de Información Financiera y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF y NIC) y otras normas contables, sustentan la calidad de la emisión de los estados financieros y finalmente como la auditoría financiera aporta a la pequeña empresa, la probable calificación ante entidades del sector financiero, para el acceso a créditos bancarios.

Estos puntos permiten a la entidad, corregir, implementar, reclasificar, ajustar etc., sus procesos por todas las transacciones efectuadas y registradas en un periodo y por consiguiente los saldos de los estados financieros son presentados en forma razonable. Debemos de señalar que la legislación peruana no contempla la obligatoriedad en la

presentación de los estados financieros auditados ante alguna entidad del estado, como la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV) antes, (CONASEV).

La delimitación respecto a este estudio, está básicamente propuesto y dirigido a las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018, de todos los sectores, industrial, comercial, de servicios, fabricación etc. Debemos señalar que hasta el año 2016, este sector representaba el 4% (92,789) del total de pequeñas empresas en el Perú 2, 124,280 (100%). El problema de este estudio, ha sido enfocado desde un análisis mixto, es decir, partiendo de un análisis cuantitativo y cualitativo. Los tiempos dependerán de la duración de la asesoría, que en este caso será de cuatro meses y medio. La propuesta se considera viable, toda vez que depende, de la disponibilidad de tiempo y recursos, tanto del tenista, como de los entrevistados, bajo la metodología cualitativa, mediante un cuestionario de preguntas enfocadas al proceso de la auditoría financiera.

6.6 Resultados esperados

Los resultados que se esperan de esta propuesta, son definitivamente el beneficio de las pequeñas empresas en exponer, emitir, revelar estados financieros de calidad, la mayor posibilidad de tener acceso a créditos financieros, por parte de las entidades bancarias, que les sirva para tener un mejor apalancamiento financiero y adquirir activos o capital de trabajo, y beneficiarse con la carta de recomendaciones de tipo contable y tributaria, que le permitirá a la pequeña empresa, revisar los procedimientos de control interno y corregirlos, implementarlos, en ajustes contables, por errores o desviaciones significativas encontradas en el proceso del examen de la auditoría financiera. Las sociedades de auditoría también se benefician, porque al aumentar el interés de las

pequeñas empresas en tomar este servicio, la cartera de sus clientes evidentemente aumentara y esto generara mayores beneficios económicos. El estado peruano también se beneficia, esto debido a la imagen que da el país a los empresarios extranjeros, y la confianza que ocasiona el que las pequeñas empresas revelen estados financieros de calidad, que permita generar mayor confianza de los clientes y proveedores del exterior y del interior del país, al momento de efectuar transacciones de bienes y servicios o de inversión.

6.7 Desarrollo de la propuesta

6.7.1 Objetivo 1: Mejorar la calidad de la presentación de los estados financieros.

Tabla 4

Plan de actividades del proceso de inducción sobre calidad de los estados financieros

Actividad	Tarea	Responsable	Cronograma
Inducción a la alta dirección de la pequeña empresa sobre el beneficio de la auditoría financiera en la calidad de los EEEF, con el proceso de la auditoría	Explicación breve de la planificación, ejecución e informe	Sénior de auditoría	1 hora
Beneficios de la carta de observaciones y recomendaciones	Observaciones y recomendaciones sobre evidencias encontradas materiales y contingencias tributarias antes de la presentación de la DJ Anual	Sénior de auditoría	0,5hora
Propuesta en la forma de pago	Programación de pago con créditos a doce meses y de acuerdo a la realidad económica de la pequeña empresa.	sénior de auditoría	0,5hora

Solución técnica

En la propuesta de este estudio y de acuerdo a este objetivo, planteamos la siguiente solución técnica. Es decir, el proceso mismo de la auditoría financiera, este proceso consta de una planificación, que consiste en efectuar el conocimiento del negocio, que de acuerdo a la propuesta está dirigido a las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018. Donde los auditores realizan indagaciones, mediante entrevistas, encuestas, de algunas o algunas determinadas áreas, con la finalidad de obtener información sobre los procesos y procedimientos establecidos por la gerencia. Se efectúan revisiones analíticas, de los dos últimos periodos, y se evalúan las variaciones más importantes o significativas desde el punto de vista de la materialidad. Se indaga sobre el ambiente de control, de las mismas áreas seleccionadas, y se identifican las cuentas significativas, que serán evaluadas. Este proceso tiene mucha importancia porque delimita las cuentas y el alcance a revisar del control interno y las pruebas sustantivas.

En la siguiente fase de ejecución, se efectúa la evaluación del control interno de la empresa, es decir, se selecciona una o algunas áreas, normalmente son las de ventas y de logística y se procede a revisar los procesos y procedimientos, con la finalidad de ver si los controles preventivos y detectivos existentes son eficaces a los largo de un periodo. Esto se complementa con la evaluación de riesgos, como son el riesgo inherente, riesgo de control y el riesgo de detección. Los riesgos inherentes son hechos u operaciones que no dependen directamente de la empresa, sino por el contrario de circunstancias externas, que puedan influir directa o indirectamente en la operatividad de la entidad y finalmente se refleje en los estados financieros. En la evaluación del riesgo de control, al haberse evaluado los procedimientos de control interno, se prepara un listado de todos los

controles que no están funcionando en forma eficaz o que no existan, y que estén afectando alguna aplicación de los estados financieros. Teniendo en cuenta que, la ineficacia de estos controles, aumenta el riesgo de que los estados financieros no se están presentando en forma razonable. Respecto al riesgo de detección, depende únicamente de las pruebas de auditoría, y de la experiencia del auditor. Este riesgo es directamente de la auditoría. Luego de estas evaluaciones, se preparan los programas de trabajo y se efectúan las pruebas sustantivas o de saldos de acuerdo a lo establecido previamente. Finalmente se prepara un resumen de los hallazgos encontrados durante esta fase, que pueden ser de control interno o de las pruebas sustantivas. Estos hallazgos pueden devenir de falta de procedimientos, o ausencia o ineficacia de controles, de errores materiales encontrados en las pruebas sustantivas.

Finalmente se llega a la fase final del informe, este consta de la preparación de los estados financieros, como el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujo de efectivo y finalmente complementariamente las notas a los estados financieros. Este informe adjunta el dictamen, que expresa la sociedad de auditoría, si se encontró los saldos de los estados financieros del cliente en forma razonable. De lo contrario expresara, un dictamen con salvedad, u opinión en contra. Se prepara una carta de observaciones y recomendaciones, de todos los hallazgos encontrados. Con la finalidad que la entidad, tenga a bien corregir, implementar, reclasificar, ajustar los estados financieros.

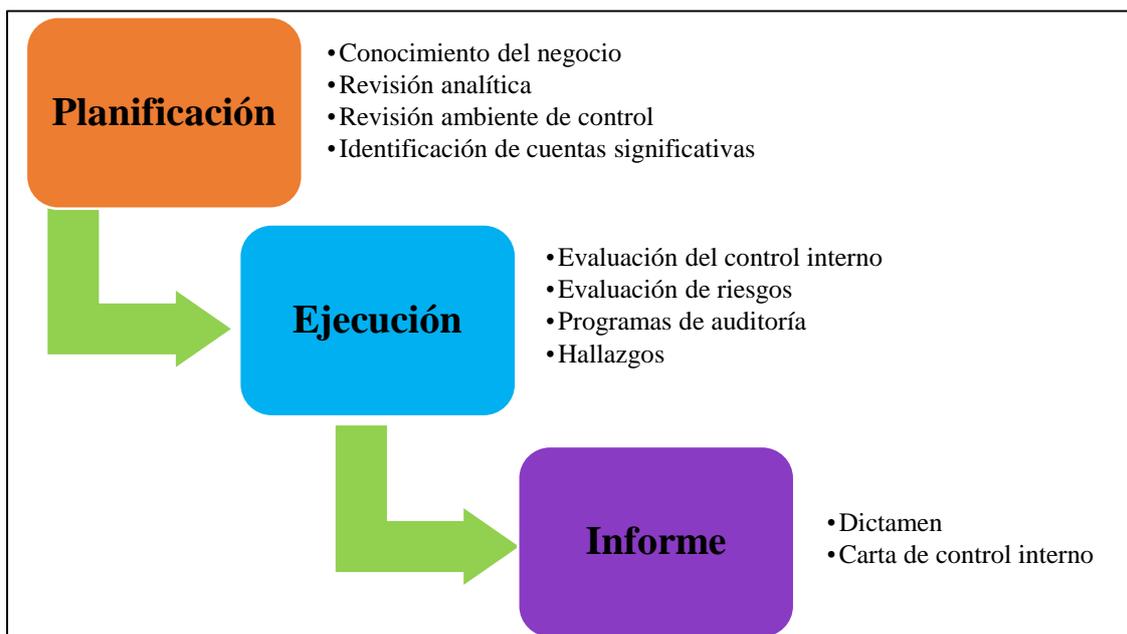


Figura 11. Proceso de inducción sobre calidad de los estados financieros.

Indicadores

Hay varios impactos cuando se accede a efectuar un examen a los estados financieros, uno de ellos es el efecto en los indicadores financieros. Para este estudio las pequeñas empresas al tomar este servicio, el impacto es muy probable que se revele en los estados financieros de un determinado periodo, esto se debe que al finalizar el examen, habrá reclasificaciones, ajustes que se deben de aplicar antes o después del cierre de un periodo. Como consecuencia de estos ajustes y reclasificaciones, los indicadores financieros son modificados, principalmente los de rentabilidad, como el margen neto sobre las ventas o el margen bruto sobre las ventas, esto debido a que los ajustes contables propuestos son normalmente a las cuentas de gastos o ingresos del periodo, por lo tanto el resultado final es modificado. De endeudamiento a corto y largo plazo, para efectos de este estudio, el de endeudamiento mostrara la capacidad de la entidad de afrontar deudas a corto y largo plazo respecto del patrimonio de la empresa o en relación a los activos, mediante el

apalancamiento financiero, que al tomar una auditoría financiera es muy probable que accedan a estos. Después evidentemente otros indicadores de gestión, liquidez puedan verse afectados al finalizar la auditoría.

Con respecto a la sociedad de auditoría que brindan el servicio de auditoría financiera, los indicadores financieros que serán apreciados por el beneficio del aumento de los servicios por los accionistas, serán los de la rentabilidad, toda vez que al incrementarse los servicios, el flujo de beneficios económicos también aumentara y por consiguiente el margen de utilidad neto respecto a las ventas del periodo se verá afectado en forma positiva.

Desde el punto de vista de la pequeña empresa.

Tabla 5

Indicador de rentabilidad, Temsac 2015

Margen Neto sobre Ventas	Perú Gaap	NIIF
$\frac{\text{Utilidad Neta x100}}{\text{Ventas}}$	$= \frac{536,709}{18,273,792} \text{ 2.9\%}$	$\frac{589,400}{18,273,792} \text{ 3.2\%}$

Tabla 6

Indicador de rentabilidad, Proresac 2015

Margen Neto sobre Ventas	Perú Gaap	NIIF
$\frac{\text{Utilidad Neto x100}}{\text{Ventas}}$	$= \frac{442,989}{42,559,385} \text{ 1.0\%}$	$\frac{442,989}{42,559,385} \text{ 1.0\%}$

Desde el punto de vista de la sociedad de auditoría.

Tabla 7

Indicadores de rentabilidad proyectada objetivo 1

Margen Neto sobre Ventas		2019	2020	2021	2022	2023
<u>Utilidad Neta</u> <u>x100</u>	=	<u>22,980</u>	<u>48,079</u>	<u>58,113</u>	<u>78,252</u>	<u>98,390</u>
Ventas		123,750	212,438	254,925	339,900	424,875

Solución administrativa

La parte administrativa de cualquier empresa cualquiera que sea el tamaño, giro de negocio, se ve afectada por diferentes razones. Para efectos de esta propuesta, la mala gestión de los propietarios, gerentes, que son los que toman las grandes decisiones, conlleva muchas veces a que las áreas administrativas, como logística, ventas, recursos humanos y otras, se vean afectados principalmente en los recursos económicos, toda vez que las malas gestiones, son cuantificables y medibles.

La presente propuesta brindara una alternativa de solución, señalando que al tomar las pequeñas empresas un servicio de auditoría financiera en forma voluntaria, se verá beneficiado principalmente en la calidad de los estados financieros. Los estados financieros son el reflejo de cómo se encuentra económicamente y financieramente la entidad, es la imagen de la pequeña empresa. El usuario de estados financieros como un inversionista le interesa ver como se encuentran los activos, pasivos y patrimonio, también analiza la liquidez, la solvencia, el endeudamiento, la gestión y la rentabilidad, para tomar decisiones de inversión. Por lo tanto, es de suma importancia darle prioridad a estos informes y sobre todo que las cifras que se expongan sean confiables.

Cronograma (Diagrama de Gantt)

N°	Tarea	Inicio	Final	Ene-19			Feb-19			Mar-19			Abr-19		
1	Explicación breve de la planificación, ejecución e informe.	7-1-19	7-1-19												
2	Observaciones y recomendaciones sobre evidencias encontradas materiales y contingencias tributarias antes de la presentación de la DJ Anual.	14-1-19	14-1-19												
3	Programación de pago con créditos a doce meses y de acuerdo a la realidad económica de la pequeña empresa.	18-1-19	28-1-19												
4	Explicación breve de la planificación, ejecución e informe	1-4-19	1-4-19												
5	Observaciones y recomendaciones sobre evidencias encontradas materiales y contingencias tributarias antes de la presentación de la DJ Anual.	8-4-19	8-4-19												
6	Programación de pago con créditos a doce meses y de acuerdo a la realidad económica de la pequeña empresa.	15-4-19	15-4-19												

Cuadro 1 Diagrama de Gantt objetivo 1

Flujo de caja

Para efectos de este estudio, debemos señalar que si bien es cierto la propuesta está dirigida esencialmente a analizar cómo se beneficiarían las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018; al acceder a una auditoría financiera. Sin embargo el beneficio no solo es de las pequeñas entidades, desde el punto de vista planteado en este estudio. Las sociedades de auditoría obtendrían un beneficio económico, si estas entidades acceden a este servicio. El flujo de caja presentado este enfocado desde el punto de vista de la sociedad de auditoría y cual es también su beneficio. Se ha simulado ingresos y gastos por cinco años desde el 2019 hasta el 2023. Principalmente para efectos de las ventas se está considerando un crecimiento del 2019 al 2023 de 15, 25, 30, 40 y 50 pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018. Se ha preparado un estado de costos por la inducción o conferencias, que se incurriría como inversión para efectos de la captación

de estas pequeñas empresas. Este primer monto producto de este cálculo y de nombre “otros gastos de inducción a clientes” se ha estimado en S/. 2,388.47 para el 2019, está compuesto principalmente por la mano de obra, es decir los costos del personal de auditoría por horas, como un socio, un gerente, un supervisor, un sénior y un asistente. También se ha incluido un porcentaje de otros gastos de acuerdo a un estado de resultados simulado para efectos de este flujo de caja proyectado, gastos administrativos y de ventas.

Para efectos de este análisis y siendo bastante conservador en el crecimiento de los clientes por cada año, teniendo en cuenta el dato del 2016 de Instituto Nacional de Estadística (INEI) donde refiere que las pequeñas empresas en el Perú son el 4% del total de empresas, esto representa un número de 92,789 entidades. Se observa que los ingresos por ventas aumentan y los gastos proporcionalmente también, en estos gastos se está considerando los “gastos por las inducciones a clientes”, estos están siendo absorbidos por el costo del servicio y recuperados en las ventas. Por lo tanto se observa un beneficio económico para la sociedad de auditoría.

Tabla 8

Flujo de caja proyectado de objetivo I

Ingresos		2019	2020	2021	2022	2023
Ventas		123,750.00	212,437.50	254,925.00	339,900.00	424,875.00
Total ingresos		123,750.00	212,437.50	254,925.00	339,900.00	424,875.00
Egresos						
Gastos administrativos	11%	13,612.50	23,368.13	28,041.75	37,389.00	46,736.25
Publicidad	5%	6,187.50	10,621.88	12,746.25	16,995.00	21,243.75
Pago de Nomina	59%	73,012.50	125,338.13	150,405.75	200,541.00	250,676.25
Otros gastos de inducción a clientes		2,388.47	2,460.12	2,533.93	2,609.94	2,688.24
Impuesto a la renta	4.5%	5,568.75	2,570.49	3,084.59	4,112.79	5,140.99
Total egreso		100,769.72	164,358.74	196,812.27	261,647.73	326,485.48
Flujo de caja	19%	22,980.28	48,078.76	58,112.73	78,252.27	98,389.52

Viabilidad económica

La viabilidad económica para el objetivo 1, se efectuó en tres escenarios, para el cálculo del valor actual neto.

Tabla 9

Cálculo del valor actual neto- objetivo 1

	Optimista	Regular	Pesimista
tasa	14%	10%	6%
VAN	187,334.19	212,009.64	241,548.42

Evidencia

La evidencia ha sido la exposición de los estados financieros, de dos pequeñas empresas (EMP 1 y EMP 2). En ambos casos y para fines didácticos, son el estado de situación financiera y el estado de resultados ambos del 2015. El objetivo fue mostrar ambos estados financieros antes y después de una auditoría financiera, con la finalidad de explicar cómo los saldos son modificados, mediante reclasificaciones y/o ajustes al finalizar la auditoría, de acuerdo a los principios contables y a las Normas Internacionales de Información Financiera y a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF y NIC). Por ende esta nueva presentación luego del examen, es en definitiva la expresión de calidad de los estados financieros, toda vez que las modificaciones están sustentadas por las normas mencionadas. También se presentó el dictamen de estas dos empresas, con la misma finalidad de explicar el objetivo de este informe.

6.7.2 Objetivo 2: Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera.

Plan de actividades

Tabla 10

Plan de actividades del proceso de inducción de las Normas Internacionales de Información financiera.

Actividad	Tarea	Responsable	Cronograma
Inducción la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-NIC)	objetivo, concepto, reconocimiento, valuación y revelación	Sénior de auditoría	1 hora
Beneficio para la pequeña empresa al aplicar estas normas internacionales de contabilidad	Estados financieros de calidad.	Sénior de auditoría	0,5hora

Solución técnica

En la propuesta de este estudio y de acuerdo al objetivo 2 sobre la inducción, principalmente al propietario, gerente y contador de la pequeña empresa, se ha planteado la siguiente solución técnica. Es decir, efectuar de acuerdo a un cronograma establecido, la programación de exponer principalmente el beneficio de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF y NIC). Todas las normas sin excepción son sumamente importantes y deben aplicarse, sin embargo y basándose en la razonabilidad de los estados financieros, lo más probable es que se apliquen las normas de acuerdo a la materialidad determinada por los auditores en el proceso a las cuentas que tienen mayor riesgo de presentar errores materiales o significativos que puedan influir en las decisiones de los usuarios internos o

externos. La finalidad de sensibilizar a los pequeños empresarios de la responsabilidad que tienen ante los usuarios de los estados financieros, de presentar esta información en forma razonable y por ende de calidad.

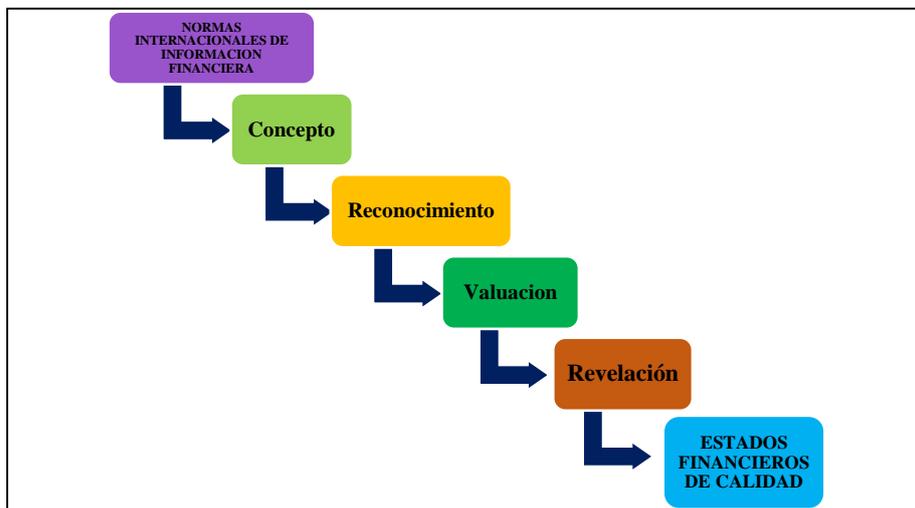


Figura 12. Proceso de inducción- Normas Internacionales de Información Financiera

Indicadores

Definitivamente los indicadores que se expresen después de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, tendrán mayor confiabilidad. Respecto al objetivo 2, sobre la aplicación de estas normas en las pequeñas empresas, desde el punto de vista del beneficio que recibe una entidad, se podrá observar en los indicadores de endeudamiento, al mostrar saldos confiables, tendrá mayores probabilidades de calificar ante las entidades financieras, para el otorgamiento de fianzas, hipotecas. También existe la probabilidad que índices de rentabilidad mejoren, como el margen neto sobre las ventas.

Solución administrativa

Las Normas Internacionales de Información Financiera, influye indirectamente en la administración de una pequeña empresa. Si las áreas de una empresa cualquiera que sea su tamaño, no tienen procesos y procedimientos establecidos, esto contribuye a que los auditores con mayor razón apliquen las Normas Internacionales, toda vez que los procedimientos de una determinada área están directamente ligados con la contabilidad. Los hechos económicos, deben ser proporcionados al área contable en forma oportuna, para su registro en el sistema. Por lo tanto las normas contables, indirectamente exige que las áreas administrativas tengan mayor responsabilidad sobre las transacciones que se suscitan día a día.

Cronograma (Diagrama de Gantt)

N°	Tarea	Inicio	Final	Ene-19			Feb-19			Mar-19			Abr-19		
1	Inducción la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-NIC).	8-1-19	8-1-19												
2	Estados financieros de calidad.	16-1-19	16-1-19												
3	Inducción la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-NIC).	19-4-19	19-4-19												
4	Estados financieros de calidad.	28-4-19	28-4-19												

Cuadro 2 Diagrama de Gantt, sobre Inducción NIIF.

Flujo de caja

Tabla 11

Flujo de caja proyectado de objetivo 2

Ingresos		2019	2020	2021	2022	2023
Ventas		123,750.00	212,437.50	254,925.00	339,900.00	424,875.00
Total ingresos		123,750.00	212,437.50	254,925.00	339,900.00	424,875.00
Egresos						
Gastos administrativos	11%	13,612.50	23,368.13	28,041.75	37,389.00	46,736.25
Publicidad	5%	6,187.50	10,621.88	12,746.25	16,995.00	21,243.75
Pago de Nómina	59%	73,012.50	125,338.13	150,405.75	200,541.00	250,676.25
Otros gastos de inducción		1,743.01	1,795.30	1,849.16	1,904.64	1,961.78
Impuesto a la renta	4.5%	5,568.75	2,570.49	3,084.59	4,112.79	5,140.99
Total egreso		100,124.26	163,693.92	196,127.51	260,942.43	325,759.02
Flujo de caja	19%	23,625.74	48,743.58	58,797.49	78,957.57	99,115.98

Viabilidad económica

La viabilidad económica para el objetivo 2, se efectuó en tres escenarios, para el cálculo del valor actual neto.

Tabla 12

Cálculo del valor actual neto- objetivo 2

	Optimista	Regular	Pesimista
tasa	14%	10%	6%
VAN	195,273.01	220,538.12	250,773.06

Evidencia

Para efectos de nuestra propuesta y del objetivo 2 sobre la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, en el proceso de auditoría. Se ha presentado como evidencia la NIC2 Inventarios y la NIC 16 Propiedad, planta y equipo y la NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera. La fuente de esta información ha sido la página web del Ministerio de Economía y Finanzas del Perú.

6.7.3 Objetivo 3: Calificar a préstamos bancarios

Respecto a este objetivo, concretamente la auditoría financiera brinda la probabilidad de acceder al sistema crediticio externo, debido a la mejora en la calidad de la presentación de los estados financieros. Debemos señalar que cuando se habla de mejora en la calidad de los estados financieros, este estudio se está refiriendo a la presentación certificada, validada, refrendada por los auditores, sin tomar en cuenta si los saldos presentados signifiquen una mejor presentación y por ende, los indicadores financieros otorguen una lectura favorable. Es decir los saldos presentados en forma razonable, no indica que este beneficiando siempre a la entidad, puede que un ajuste a una determinada cuenta, modifique desfavorablemente algún indicador de gestión, de liquidez, de solvencia, de endeudamiento etc.

Plan de actividades

Tabla 13

Plan de actividades calificación a préstamos bancarios

Actividad	Tarea	Responsable	Cronograma
Exposición de como la auditoría financiera mejora las probabilidades del acceso a préstamos bancarios	En la planificación se prepara o revisa una revisión analítica	Sénior de auditoría	1 hora
La carta de observaciones es una herramienta fundamental	Los hallazgos encontrados por desviaciones de control interno o financieros, se pueden corregir	Sénior de auditoría	1 hora
Informe final limpio mejora la imagen de los EEFF de una entidad	El dictamen limpio es fundamental para la calificación de las entidades financieras	sénior de auditoría	1 hora

Solución técnica

En la propuesta y de acuerdo al objetivo 2 sobre la calificación a créditos bancarios por parte de una pequeña empresa. Se preparó un mapa de procesos respecto al objetivo, con la finalidad que los interesados como son los propietarios, gerentes, contadores de una pequeña empresa, puedan visualizar al momento de la exposición por parte del auditor, y facilite el entendimiento. La razón principal es que se entienda el aporte de la auditoría financiera y la relación directa que tiene con el acceso a las calificaciones crediticias por parte de las entidades financieras del país. Las entidades financieras, principalmente solicitan que los estados financieros de cualquier entidad sean auditados. Luego viene la evaluación de la posición financiera que tiene en un periodo determinado.

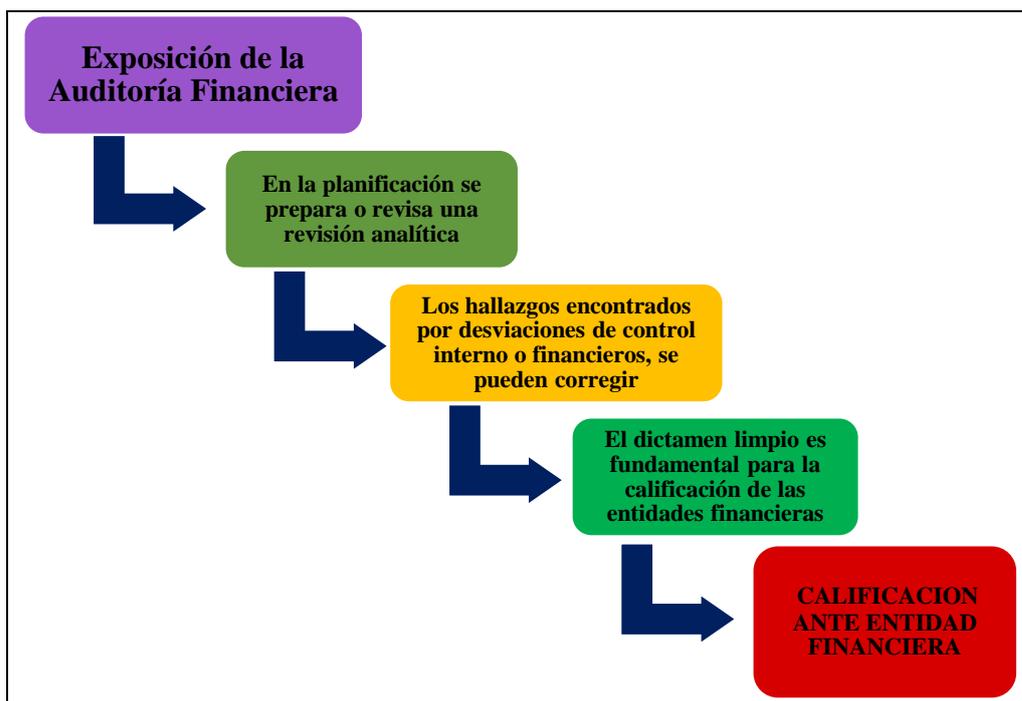


Figura 13. Proceso de inducción- calificación a préstamos bancarios

Indicadores

Respecto a este objetivo de calificar a préstamos bancarios, se debe señalar que la auditoría financiera sustenta mediante el informe, la presentación de los saldos en los estados financieros en forma razonable, al corte de un determinado periodo, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera y Principios Contables. Es decir, si la empresa está con problemas de liquidez o de déficit en las cobranzas, estas son las cifras que la auditoría refrendará. Sin embargo, en las recomendaciones dadas en la carta de observaciones, sobre los problemas de control interno, errores materiales en los cálculos de una determinada cuenta, ausencia de políticas contables, la entidad tiene la oportunidad de mejorar su posición financiera. Por consiguiente los indicadores pueden y deben mejorar definitivamente.

Solución administrativa

Para efectos de este objetivo, definitivamente existe solución administrativa, toda vez que el acceso de las pequeñas empresas a los solicitados y requeridos préstamos bancarios, en sus diferentes productos, benefician directa o indirectamente a las demás áreas. El crédito bancario o apalancamiento financiero tiene un efecto y una relación con las rentabilidad del negocio, es decir, este préstamo se utiliza para pagar las existencias, que posteriormente serán vendidas, la adquisición de maquinaria para la producción, para publicidad etc. Todo con la finalidad de generar mayor rentabilidad en el negocio, cualquiera que sea el rubro. Por este motivo, y como consecuencia de esta gestión, las áreas administrativas, van mejorando, no solo en el crecimiento de mayor recurso humano, sino en la necesidad de mejorar los procesos, entre ellas. Se puede observar que todo este beneficio, es más o aumenta la probabilidad, cuando se accede a un servicio de auditoría financiera. Hoy por hoy el mundo globalizado cada vez más exige, calidad en los servicios prestados, porque está directamente relacionado con los usuarios de los productos.

Cronograma (Diagrama de Gantt)

N°	Tarea	Inicio	Final	Ene-19	Feb-19	Mar-19	Abr-19
1	En la planificación se prepara o revisa una revisión analítica	11-1-19	11-1-19	■			
2	Los hallazgos encontrados por desviaciones de control interno o financieros, se pueden corregir.	18-1-19	18-1-19		■		
3	El dictamen limpio es fundamental para la calificación de las entidades financieras.	25-1-19	25-1-19			■	
4	En la planificación se prepara o revisa una revisión analítica.	5-4-19	5-4-19				■
5	Los hallazgos encontrados por desviaciones de control interno o financieros, se pueden corregir.	12-4-19	12-4-19				■
6	El dictamen limpio es fundamental para la calificación de las entidades financieras.	19-4-19	19-4-19				■
7	En la planificación se prepara o revisa una revisión analítica.	1-2-19	1-2-19		■		■
8	Los hallazgos encontrados por desviaciones de control interno o financieros, se pueden corregir.	4-2-19	4-2-19			■	■
9	El dictamen limpio es fundamental para la calificación de las entidades financieras.	11-2-19	11-2-19			■	■

Cuadro 3 Cronograma inducción objetivo 3

Flujo de caja

Tabla 14

Flujo de caja proyectado de objetivo 2

Ingresos		2019	2020	2021	2022	2023
Ventas		123,750.00	212,437.50	254,925.00	339,900.00	424,875.00
Total ingresos		123,750.00	212,437.50	254,925.00	339,900.00	424,875.00
Egresos						
Gastos administrativos	11%	13,612.50	23,368.13	28,041.75	37,389.00	46,736.25
publicidad	5%	6,187.50	10,621.88	12,746.25	16,995.00	21,243.75
Pago de Nomina	59%	73,012.50	125,338.13	150,405.75	200,541.00	250,676.25
Otros gastos de inducción a clientes		3,273.61	3,371.82	3,472.98	3,577.16	3,684.48
Impuesto a la renta	4.5%	5,568.75	2,570.49	3,084.59	4,112.79	5,140.99
Total egreso		101,654.86	165,270.44	197,751.32	262,614.95	327,481.72
Flujo de caja	18%	22,095.14	47,167.06	57,173.68	77,285.05	97,393.28

Viabilidad económica

La viabilidad económica para el objetivo 3, se efectuó en tres escenarios, para el cálculo del valor actual neto. Se observa en las tres posiciones para el cálculo del valor presente neto, una recuperación positiva de la inversión efectuada. La inversión se ha extraído del flujo de caja proyectado, y hemos neteado con el valor presente de todos los flujos netos de los cinco años del 2019 al 2023.

Tabla 15

Cálculo del valor actual neto- objetivo 3

	Optimista	Regular	Pesimista
Tasa	14%	10%	6%
VAN	191,421.21	216,437.66	246,379.03

Evidencia (descripción)

La auditoría financiera es seguro la evidencia más importante en forma integral de aporte a las pequeñas empresas, sin embargo para sustentar en forma disgregada sobre el objetivo 3, respecto a la calificación de los préstamos bancarios, mencionamos que una de las evidencias que tiene directa relación es la carta de observaciones y recomendaciones (carta de control interno). Entre otras múltiples hallazgos, el auditor prepara o revisa los indicadores financieros, más conocidos como la revisión analítica en el periodo de examen, las observaciones encontradas en esta revisión, son consignadas en este informe, donde se explica el problema encontrado, la causa, el efecto y la recomendación. Es esta última parte donde el cliente, o sea la pequeña empresa se ve

beneficiada con estas recomendaciones, todas ellas serán en favor y beneficio de una mejor presentación de los saldos en los estados financieros y por ende deben mejorar los indicadores financieros.

6.8 Consideraciones finales de la propuesta

Lo que se busca con esta propuesta fundamentalmente es, promover que las pequeñas empresa de Lima Metropolitana, 2018., tomen el servicio de auditoría financiera, por los beneficios que este examen a los estados financieros trae a estas entidades. Los tres objetivos planteados lo indican claramente, Mejorar la calidad de la presentación de los estados financieros. Aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera Calificar a préstamos bancarios

CAPÍTULO VII
DISCUSIÓN

En este estudio se tienen cuatro objetivos específicos, el primero es validar la propuesta para implementar un modelo de control de recursos en base a la mejora de procedimientos de auditoría financiera y los instrumentos de investigación a través de juicios de expertos., el segundo objetivo es diagnosticar las contingencias del control de los recursos en la determinación de las mejoras de auditoría financiera, el tercer objetivo es, conceptualizar las categorías auditoría financiera y control de recursos y sus categorías apriorísticas y el cuarto y último objetivo es diseñar la correcta aplicación de auditoría financiera en el control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales

Esta investigación nace, por la problemática que existe en el país, respecto a la no presentación de estados financieros por parte de las pequeñas empresas en el Perú. No existe legislación que obligue en la actualidad a las pequeñas entidades a tomar este servicio. Sin embargo en el año 2011, hubo la iniciativa del estado de incluir a un sector de las pequeñas empresas a presentar estados financieros auditados, y el ente regulador sería la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV), esto con el objetivo de impulsar el mercado de capitales en el país, esta ley de N° 29720, se le denominó “Ley que promueve las emisiones de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales”, sin embargo, esta ley fue anulada, por el Tribunal Constitucional con una sentencia que fue emitida en el expediente N° 00009-2014 - PI/TC, que declara ilegal el artículo 5 de la referida Ley. Esta ley establecía en el referido artículo y la resolución SMV N° 011-2012-SMV-01, obligaba a las sociedades y entidades, cuyos ingresos anuales sean iguales o mayores a tres mil (3,000) UIT, a presentar sus estados financieros auditados a la Superintendencia de Mercado de Valores. Este reclamo lo hicieron un grupo de ciudadanos empresarios que no estaban de acuerdo con esta ley. Y el tribunal constitucional les dio la razón, y la ley fue derogada. Por lo tanto, en la actualidad las

pequeñas empresas no están obligadas a tomar este servicio. Solo las toman voluntariamente un sector pequeño de pequeñas empresas, que económicamente y en infraestructura son mucho más solventes y por necesidades particulares. Son estos fundamentalmente los motivos que despertaron el interés por indagar cual es el verdadero aporte de las auditorías financieras en las empresas en general, pero para efectos de esta investigación en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018. Lo que se buscó investigar fue principalmente el aporte de este servicio y cuáles son los pilares fundamentales en la que se soporta este examen a los estados financieros.

Por lo tanto, se tomó el proceso de la auditoría, que está dividido en la planificación, ejecución e informes, de esta forma se convirtieron en las subcategorías en esta investigación. A esto le agregamos los indicadores que son los que soportaran con los instrumentos utilizados tanto cualitativamente como cuantitativamente, los objetivos específicos planteados. Otro motivo fundamental para el interés de esta investigación, es que el tesista labora en la actualidad en el área de auditoría financiera en una sociedad privada, por lo tanto, existe un conocimiento sobre esta problemática. Finalmente esta tesis persigue, validar la propuesta planteada ante juicio de expertos sobre implementar un modelo de control de recursos en base a la mejora de procedimientos de auditoría financiera, en la presentación de los estados financieros, en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF y NICs), para finalmente tener mayores probabilidades de acceso a la calificación de créditos ante las entidades financieras de las pequeña empresas de Lima Metropolitana, 2018.

Esta investigación tiene una validez hasta cierto límite, esto debido a que se ha tenido dificultades, básicamente en el enfoque cuantitativo. No se han tenido las facilidades que esta investigación amerita, respecto a la posibilidad de contactar con las pequeñas

empresas de un determinado distrito, se encontró negativa en la atención inicialmente, esto hizo que se abortara la posibilidad de tomar como instrumento cuantitativo, “la encuesta” y se tomó la siguiente opción el “Análisis de documentos”. A esto le debemos sumar, el corto tiempo para la presentación de los avances del estudio, y además sumarle los impedimentos personales, como trabajo, familia etc. Con el análisis de documentos se ha considerado un grupo de informes de auditoría, con sus respectivos dictámenes, a esto le hemos sumado, el análisis financiero de un periodo por cada uno de los informes auditados, como parte del proceso de auditoría, en la fase de planificación.

Por consiguiente este método tiene sus limitaciones, esto como autocrítica a la calidad de la validez interna. Sin embargo un aspecto muy positivo a considerar y que genera un contrapeso a las limitaciones antes mencionadas, es el conocimiento del tema, el problema de esta investigación que tiene el investigador, mencionado anteriormente. Esto es muy importante, porque permite por la experiencia laboral, no solo identificar de cerca algunos de los factores que impiden que las pequeñas empresas accedan voluntariamente a este servicio, y también sumarle el conocimiento de los beneficios que concedería este examen a las pequeñas entidades principalmente. A esto debemos sumarle que en la metodología cualitativa, se utilizó el instrumento llamado “Guía de entrevistas”, en este documento se estableció las preguntas relacionadas al proceso de la auditoría, con la finalidad de que se entienda cuáles son los procedimientos utilizados por los auditores, las técnicas, métodos, etc. Además de establecer el soporte documentario de este servicio. Las entrevistas fortalecieron la validez interna de esta investigación, toda vez que se consultó a tres expertos en el tema de auditoría financiera. Dos exgerentes de auditoría estos con más de 15 años de experiencia en el sector y un gerente de auditoría en la actualidad, también con 16 años de experiencia, auditor certificado en los estados unidos

de Norteamérica. Este método fue totalmente adecuado para conocer, ampliar, definir los indicadores de esta investigación, por lo tanto se puede confiar en los resultados de la triangulación de este método. Las limitaciones fueron mínimas.

Los resultados obtenidos en esta investigación, con la población, variables, muestras, estimadas y en el contexto o referente a este estudio, probablemente les pueda servir en algún otro contexto, pero relacionado al tema de auditoría financiera. Esto es porque la garantía de lo expresado por los expertos de auditoría, le dan la validez externa de calidad a la información recabada y sumado a la experiencia del tesista para formular las preguntas. Está claro que los investigadores pueden construir mayor información, obtener otras conclusiones que aporten a otras investigaciones, pero en base resultados de calidad.

Se efectuó una comparación entre los resultados y el nuevo conocimiento que nace de esta investigación versus los antecedentes de otros autores nacionales y del exterior y principalmente evaluar las coincidencias y diferencias encontradas. Respecto de la investigación titulada, “La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial”, de los autores Forero, Forero y Cerquera de nacionalidad Argentina, hay coincidencia en que la auditoría, minimiza los riesgos en la revisión de los procesos, porque los resultados de la revisión son expuestos en una carta de observación y recomendaciones. La siguiente coincidencia es, la calidad de información en las compañías es importante, para la evaluación de riesgos. Se coincide en que este informe, da mayor calidad a los estados financieros puesto que se puede rectificar los errores, procedimientos, etc., por consiguiente, las decisiones de los usuarios de esto informes son más acertadas y confiables. Otra coincidencia con este autor, es que la auditoría enfoca principalmente las

pruebas de cumplimiento de controles. Efectivamente en la evaluación del control interno se tiene que probar que los controles detectivos, preventivos, funcionen eficazmente, por este motivo los auditores hacen una prueba que mida cuanto se cumplen. Se encuentra una diferencia bastante precisa con este autor. Su evaluación tiene un alcance a las empresas del mundo, sin especificar el tamaño, ahora esta investigación se refiere a las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018. Pero señalamos que el beneficio de la auditoría no tiene nada que ver con el tamaño de la empresa. El proceso aplicado en todas las entidades es el mismo, las normas internacionales de información financiera, es aplicada a todas las empresas en general.

Respecto de la investigación titulada “Aplicación de la auditoría en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador”, del autor Quispe, Arellano y Ayaviri. Se coincide en que el examen de auditoría servirá al administrador en la toma de decisiones, al tener la confianza del informe financiero entregado por los auditores. Hay coincidencia en que la auditoría, mejora los procesos de control interno y por consiguiente los recursos de las pequeñas y medianas empresas, beneficiando a los propietarios principalmente. Hay coincidencia en los beneficios tributarios que otorga la práctica de este examen en las entidades. Por otro lado el autor del estudio previo, considera dos beneficios más a diferencia de esta investigación. Estos son, que la auditoría financiera garantiza la estabilidad económica de la inversión y que asegura la participación de las utilidades de los accionistas y colaboradores. No se coincide en el primer punto, porque la auditoría lo que garantiza es un diagnóstico posterior al examen de los estados financieros, en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Tampoco coincide que la auditoría garantice los términos económicos cuando se efectuó una inversión, es probable que el orden, en la organización, la calidad de los estados financieros, que aporta

la auditoría cuando esta se practica, genere esa posibilidad, pero no es determinante. Respecto al aseguramiento de las utilidades de los accionistas, lo que se asegura es la contabilización de acuerdo a las normas internacionales de información financiera y el efecto tributario.

En la investigación titulada “Efectos de la auditoría sobre la credibilidad y la calidad de la información contable de las pymes”, del autor Huguet de nacionalidad española. Hay una coincidencia muy importante que la reflejan otros investigadores en esta misma obtención de estudios previos. Es que la auditoría financiera en las pequeñas empresas contribuye en la mejora de la calidad de la información contable, como se viene sosteniendo en esta investigación, se debe fundamentalmente a las normas aplicadas en el proceso del examen son las mismas para una empresa grande, mediana o pequeña, por lo tanto el diagnóstico y emisión de informes no tendrán que ver con el tamaño de la entidad, siempre resultara un beneficio en la calidad de la emisión de los estados financieros de la entidad. Por otro lado se coincide, en el procedimiento de evaluar un antes y un después del examen, a un determinado número de empresas, la diferencia que encontramos es que en esta evaluación los autores comparan las pequeñas y medianas empresas que están obligadas y las que no lo están, a presentar estados financieros auditados en ese país. En este estudio solo se determinó el beneficio con pequeñas empresas que no están obligadas. Sin embargo en ambos casos se obtiene resultados del beneficio en la calidad de la información contable después del examen de auditoría.

Respecto a la evaluación de coincidencias y posibles diferencias con la investigación titulada la, “Utilidad de la Auditoría de cuentas: perspectiva de las PYMES en España”, encontramos tres coincidencias fundamentales que apoyan la propuesta de este estudio.

Las conclusiones de este estudio previo son, la fiabilidad en la información financiera y la relación positiva con las entidades de crédito y de calificación, el servicio mejora la gestión interna y les da mayor imagen frente a terceros, el servicio es costoso, y las sociedades de auditoría deben evaluar esta variable a fin de mejorar sus costos para las pequeñas empresas que no están obligadas a tomar este servicio.

Estas tres conclusiones coinciden plenamente con la posición de esta investigación. En la manifestación de los expertos expresan la importancia del proceso de auditoría en cualquiera de las fases, tanto en la planificación, en la ejecución como en la emisión de los informes, sumado a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF y NICs), este proceso garantiza la fiabilidad de la información financiera de la entidad cualquiera que sea el tamaño, aumenta la probabilidad con las entidades de crédito, porque estas, lo que buscan antes de otorgar líneas de crédito, es cifras confiables en los activos, pasivos y patrimonio de una entidad. La imagen frente a terceros está garantizada, desde que las cifras o saldos son confiables, esto definitivamente servirá para la toma de decisiones de los usuarios internos y externos. Finalmente coincidimos en que la auditoría financiera, por lo visto es costosa en otras partes del mundo, es la misma que en el Perú, y en América Latina, por lo tanto, la evaluación de los costos para llegar a este nicho de mercado, desde el punto de vista de negocio, sería evaluando la reducción de precios, motivando a los pequeños propietarios mediante conferencias, a que se sumen a la toma de este servicio, explicando los beneficios de este. Debemos tener en cuenta que en el Perú, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el número de pequeñas empresas hasta el 2016, representaban el 4.4% del total de micro y pequeñas empresas (2, 103,942), esto equivale en 92,340 pequeñas entidades que no están obligadas por el estado, a presentar estados

financieros auditados. Existe un número pequeño no precisado en este estudio, que pertenecen a estas pequeñas entidades, que si toman este servicio, pero es en forma voluntaria.

En la evaluación de la investigación titulada “La confianza depositada en la opinión del auditor por parte de los usuarios internos y externos de los estados financieros en base a condiciones determinantes para su confiabilidad”, del autor Gonzales de nacionalidad peruana. Respecto a este investigador hay dos coincidencia directas, el juicio profesional del auditor que representa la sensatez, la prudencia, la discreción entre otros, es fundamental en el proceso de la auditoría financiera, estas facultades que definitivamente es en base a su larga experiencia, le permite tomar decisiones adecuadas, en beneficio de la entidad sin salirse de la ética profesional. Se coincide también, en la aplicación de la pericia del auditor y la independencia de criterio, la destreza y habilidad empleada por este profesional, es en todo el proceso de la auditoría. La independencia de criterio, es fundamental, porque va ligado con la ética profesional, en la toma de decisiones frente a las evaluaciones en el proceso de auditoría, no debe de generar ninguna suspicacia cuando se encuentre frente a intereses particulares, y frente a los intereses de los propietarios. En todo momento debe aplicar el principio de equidad frente a terceros.

CAPÍTULO VIII
CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS

8.1 Conclusiones

Primera:

Respecto del primer objetivo planteado en este estudio, de validar la propuesta para implementar un modelo de control de recursos en base a la mejora de procedimientos de auditoría financiera y los instrumentos de investigación a través de juicios de expertos. Concluimos que se elaboró tres objetivos respecto a la propuesta de esta tesis, el primero es el “mejorar la calidad de los estados financieros”, el segundo es aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera y el tercer y último objetivo de la propuesta, es “calificar a préstamos bancarios”. Se concluye que fundamentalmente la finalidad de este estudio es que las pequeñas empresas conozcan a fondo los beneficios otorgados al acceder al servicio de una auditoría financiera mencionados en las anteriores conclusiones, que las sociedades de auditoría, evalúen la reducción de costos de este servicio, sin cruzar el límite de la ética profesional. Además teniendo en cuenta el contexto de que no existe obligatoriedad de estas entidades en la presentación de estados financieros auditados mediante una legislación, pero contemplando que existen en el Perú más de 90 mil pequeñas empresas que son un mercado potencial.

Segunda:

Respecto del segundo objetivo planteado en este estudio, se ha podido diagnosticar, determinar, los sucesos, impactos, en una auditoría financiera, practicada en una pequeña empresa, respecto al control de sus recursos. Es decir, basándonos en la problemática encontrada, que las pequeñas empresas no presentan estados financieros auditados, debido a que no hay legislación respecto a la obligatoriedad en el Perú. Concluimos de acuerdo al análisis del enfoque mixto, a la discusión con los estudios previos, que las auditorías contribuyen en la calidad de la presentación de los estados financieros en las pequeñas empresas sustentadas con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF y NIC), se tiene mayores probabilidades del acceso a la calificación de entidades crediticias, mejora sustancialmente el control interno, aporta con los informes como la carta de observaciones y recomendaciones, la posibilidad de ir corrigiendo, errores materiales, de control interno y de contingencias tributarias, finalmente contribuye con los usuarios internos y externos con estados financieros confiables, para la toma de decisiones.

Tercera:

Respecto del tercer objetivo planteado en este estudio, de la conceptualización de las categorías de auditoría financiera y sus categorías apriorísticas. Concluimos que las citas de diferentes autores, corroboran el sentido de este estudio respecto al aporte en el proceso sistemático de la

auditoría financiera practicada en las pequeñas empresas, cualquiera sea su tamaño. El análisis del enfoque mixto, nos proporciona información muy valiosa de los expertos respecto del proceso y el beneficio de una auditoría, coincidiendo con la teoría y estudios previos.

Cuarta:

Respecto del cuarto objetivo planteado en este estudio, de diseñar la correcta aplicación de una auditoría financiera en el control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales. Concluimos que el diseño es el mismo proceso de la auditoría, que inicia con una planificación, luego con la ejecución de pruebas y procedimientos y finaliza con la elaboración de los informes de auditoría, dictamen y carta de observaciones y recomendaciones. Como consecuencia de este proceso, el control de los recursos de una entidad, será más eficiente y de mucho beneficio para los propietarios. La idea es que los pequeños propietarios accedan voluntariamente a este servicio, que les brindara una mejor imagen financiera, y otros beneficios ya mencionados.

8.2 Sugerencias

Primera:

Respecto al primer objetivo planteado en este estudio, de validar la propuesta para implementar un modelo de control de recursos en base a la mejora de procedimientos de auditoría financiera y los instrumentos de investigación a

través de juicios de expertos. Esta sugerencia es principalmente direccionada a los pequeños empresarios, para que tomen el servicio de auditoría financiera, es una propuesta que podría mejorarse, conciliarse con la finalidad de lograr el objetivo, sin embargo se sugiere considerar esta opción. Se está considerando tres planes de actividades uno por cada objetivo de la propuesta, principalmente las conferencias para inducción sobre el tema, las soluciones técnicas, los principales impactos en los indicadores financieros, la solución administrativa, el cronogramas de las inducciones.

Segunda:

Respecto al segundo objetivo de diagnosticar, determinar, los sucesos, impactos, en una auditoría financiera practicada en una pequeña empresa, se sugiere que se ahonde más en esta investigación, porque con mayor información las pequeñas empresas conocerán de este beneficio, también se debe ahondar en un estudio donde se plantee la parte económica, que es un factor fundamental para la negativa de estas entidades al acceso de este servicio. El estado peruano debe contribuir por su parte, con mayor difusión sobre todo aspirando al comercio internacional que sería más exigente respecto de la formalidad de las pequeñas empresas. A las pequeñas empresas, tomar conciencia respecto a la presentación de calidad de sus estados financieros, conciencia tributaria. A las sociedades de auditoría, evaluar mayor difusión, de los beneficios, evaluar sus costos del servicio.

Tercera:

Respecto al tercer objetivo de la conceptualización de las categorías de auditoría financiera y sus categorías apriorísticas. Se sugiere al estado promover en los empresarios dar mayores facilidades al investigador universitario, pero que no sea un tema de voluntad, debe existir una legislación que contemple, el acceso a información mínima, pertinente, que brinden las empresas a los investigadores, se encuentran muchas dificultades, para el acceso de funcionarios, información financiera, etc. A las empresas, mayor comprensión con la solicitudes de acceso a encuestas de sus funcionarios, toda vez que las investigaciones son de orden público y podrían verse beneficiados en algún momento. A los pequeños empresarios mayor voluntad de cambio, respecto a la formalidad de sus pequeñas empresas, tener una mentalidad de mayor horizonte y no quedarse con solo ser un comerciante de ventas locales, aspirar por ejemplo al mercado internacional.

Cuarta:

Respecto al cuarto objetivo planteado en este estudio, de diseñar la correcta aplicación de una auditoría financiera en el control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales. Se sugiere al estado peruano contemplar mecanismos de conciliación, buscar un término medio con las pequeñas entidades, respecto a la legislación que quedo sin vigencia respecto a que las pequeñas empresa deberían presentar estados financieros auditados. A las pequeñas entidades tomar este servicio de auditoría, que no deben verla como

un gasto, sino por el contrario como un costo, que será recuperado en el tiempo, desde el momento que su organización mejora, también lo hacen los procesos, procedimientos, la calidad de estados financieros, el acceso a créditos bancarios, todo esto es posible, con el acceso al servicio de este examen. Los propietarios deben de saber que este servicio lo que les brinda es orden, eficacia y calidad en su organización.

CAPÍTULO IX
REFERENCIAS

9.1 Referencias bibliográficas

- Arana, E. (2015). *La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín, San Martín, Tarapoto.
- Avalos, C. (2016). *Introducción a los Métodos Mixtos de Investigación*. Parte 2. Editorial Licencia Creative Commons Atribución-SinDerivar 4.0 Internacional.
- Blanco, W. (2012). *Auditoría Integral: Normas y procedimientos*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Díaz, M. (2015). *Contabilidad Social - Origen y Paradigmas*. Revista Quipukamayoc, 37-42. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc>
- Espino, M. (2014). *Fundamentos de auditoría*. México: Grupo Editorial Patria.
- Fonseca, O. (2009). *Dictámenes de auditoría*. Perú: Instituto de Investigación en Accountability y Control - IICO.
- Forero, A., Forero, L., & Cerquera, H. (2017). *La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial*. Revista Faccea, 50-57. Obtenido de <http://ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/851/1485>
- González, R. (2017). *La confianza depositada en la opinión del auditor por parte de los usuarios internos y externos de los Estados Financieros en base a condiciones determinantes para su confiabilidad*. (Tesis de Pregrado), Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú.
- Haime, L. (2005). *Planeación Financiera en la Empresa Moderna*. Colombia: Isef Empresa Lider.
- Hernandez, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2004). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw–Hill Interamericana.
- Huguet, D. (2014). *Efectos de la auditoría sobre la credibilidad y la calidad de la información contable de las Pymes*. (Tesis de pregrado), Universidad de Valencia, Valencia, España. Obtenido de <http://roderic.uv.es/haandle/10550/39065>
- Hurtado, J. (2000). *Metodología de la Investigación Holística*. Venezuela - Caracas: Fundación Sypal.
- Izcara, P. (2014). *Manual de investigación cualitativa*. México : Editorial Fontamara.
- Manco, J. (2014). *Elementos básicos del control, la auditoría y la revisión fiscal*. Colombia: Distribuido por Autores.
- Mantilla, S. (2007). *Auditoría Financiera de Pymes*. Bogotá - Colombia: Ecoe Ediciones.

- Mendoza, N. (2015). *La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana 2013 – 2014*. (Tesis de pregrado), Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú.
- Mira, J. (2006). *Apuntes de Auditoría*. España: Versión 2.0. Creative Commons.
- Montaño, F. (2014). *Auditoría de las áreas de la empresa IC*. Antequera - Málaga: Innovación y Cualificación S.L.
- Montoya, J., Fernandez, A., & Martínez, F. (2014). *Utilidad de la Auditoría de cuentas: perspectiva de las PYMES en España*. *Universia Business Review*, 80-97.
- Muñoz, C. (2009). *Auditoría en sistemas computacionales*. México: Pearson Educación.
- Palazuelos, E., Herrero, A., & Montoya, J. (2017). *Importa la auditoría de los estados financieros de las Pymes a los analistas de riesgo de créditos*. *Universia Business Review*, 150-187.
- Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, D. (2016). *Aplicación de la Auditoría en las Mypes del Ecuador*. *Revista de Investigación Altoandina*, 18(4), 483-496. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185>
- Ruiz, M., Borboa, M., & Rodríguez, J. (2013). *El enfoque mixto de investigación en los estudios fiscales*. España: Eumed.net.
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de estados financieros*. Segunda Edición. México: Pearson Educación.
- Sandoval, C. (2002). *Investigación cualitativa*. Colombia - Bogotá: ARFO Editores e Impresores Ltda.
- Sunder, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Bogotá.
- Tasayco, F. (2017). *Atribución auditoría financiera y gestión en las micro y pequeñas empresas de Chíncha*. (Tesis de pregrado), Universidad Privada de Ica, Ica, Perú.
- Ulloa, N. (2017). *Importancia de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa*. Tepic - México: Educateconciencia.
- Vargas, J., Jara, L., & Verdezoto, R. (2015). *Auditoría Financiera: Enfoque de control*. Machala - Ecuador: Ediciones UTMACH.
- Vásquez, M. (2017). *La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: Caso empresa industrial del calzado Dialect SAC - Lima, 2015*. (Tesis de pregrado), Universidad Católica Los Ángeles, Chimbote, Perú.
- Vásquez, R., & Bongianino, C. (2008). *La teoría General de la Contabilidad*. Buenos Aires: Aplicación Tributaria S.A.
- Vásquez, W. (2000). *Control Fiscal y Auditoría de Estado en Colombia*. Colombia: Universidad Jorge Tadeo Lozano.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de la investigación

Título de la Investigación: Propuesta para promover que las pequeñas empresas accedan voluntariamente a una auditoría financiera en Lima Metropolitana, 2018		
Planteamiento de la Investigación	Objetivos	Justificación
Formulación del problema. ¿Cómo la auditoría financiera mejora en las pequeñas empresas comerciales en Lima- Breña, 2018?	Objetivo general Proponer mejoras de procedimientos de auditoría financiera en la determinación del control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales en Lima- Breña, 2018?	Esta investigación permite que, a nivel personal, exista la motivación de efectuar alguna clase de aporte, desde el punto de vista descriptivo o analítico, incrementando en el desarrollo y la competitividad de las pequeñas empresas de lima metropolitana 2018.
	Objetivos específicos Diagnosticar las contingencias del control de los recursos en la determinación de las mejoras de auditoría financiera.	En el Perú, de acuerdo a un informe del 2016 del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el número de las micro y pequeñas empresas (MYPE) son de 2,103,942, que representan el 99,04% del total de empresas 2,124,280, el 100% y solo el número de las pequeñas empresas es de 92,789 (4.4%). Para efectos de circunscribirnos en esta investigación, señalamos que no existe obligatoriedad, de las pequeñas empresas de presentar estados financieros auditados, ante la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV).
	Conceptualizar las categorías auditoría financiera y control de recursos y sus categorías apriorísticas.	Delimitaremos la investigación a las pequeñas empresas del rubro comercial del distrito de Breña, de Lima Metropolitana 2018, el problema será abordado desde los enfoques cualitativo y cuantitativo
	Diseñar la correcta aplicación de auditoría financiera en el control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales.	
	Validar la propuesta para implementar un modelo de control de recursos en base a la mejora de procedimientos de auditoría financiera y los instrumentos de investigación a través de juicios de expertos.	
Metodología		
Sintagma y enfoque	Diseño	Método e instrumentos
Holístico- Mixto		Proyectiva, comprensivo, inductivo deductivo

Diagnóstico		Priorización de problemas	Consolidación del problema	Alternativas de Solución
Cuantitativo	1.-En la etapa de planeación las pequeñas empresas no realizan control interno y financiero 2.- La ausencia de dictamen como parte del informe final, divulga las desviaciones que existen en la pequeña 3.-La ausencia de carta de recomendaciones no permite ver los errores y corregirlos. 4.- 5.- 6.-	A.- Ausencia de calidad en la presentación de los estados financieros en las pequeñas empresas. B.- No existe informes internos en las pequeñas empresas basados en normas internacionales de contabilidad , donde se divulguen las desviaciones materiales o significativas y de control interno que distorcionen la razonabilidad de los estados financieros.	Al no existir informes en las pequeñas empresas de procedimientos de control y contables, tributarios no se presenten los estados financieros en forma razonable	1 S1 Promoción de precios de auditorías financieras dirigidas a los propietarios, gerencia y contador de las pequeñas empresas.
	1.-Ausencia de calidad en la presentación de los estados financieros en las pequeñas empresas. 2.- Pocas probabilidades de calificación de las entidades crediticias , cuando no se presentan estados financieros 3.- No existe informes internos en las pequeñas empresas basados en normas internacionales de contabilidad , 4.- 5.- 6.-	C.- Pocas probabilidades de calificación de las entidades crediticias , cuando no se presentan estados financieros auditados.		2 S2 Promoción sobre el beneficio que otorga a las pequeñas empresas , el acceso a una auditoría financiera de forma voluntaria. 3 S3 Creación de un área exclusiva de promoción del servicio a las pequeñas empresas. 4 S4 Captación de pequeñas empresas para el servicio de Auditoría financiera

Creado para el Taller de Tesis - Facultad de Ingeniería y Negocios Universidad Norbert Wiener (LGSM-IMCM-FANL)

Anexo 2: Matriz de propuesta

Tiempo	Costo	Impacto económico	Impacto tecnológico	Impacto social	✓ 1.00	Puntaje Total	Categoría solución	Problemas	Objetivos de la propuesta
0.20	0.30	0.40	0.10	0.00					
4	3	3	1	1	✓ 1.00	3.000	S4 Captación de pequeñas empresas para el servicio de Auditoría financiera	<p>A. - Ausencia de calidad en la presentación de los estados financieros en las pequeñas empresas.</p> <p>B. - No existe informes internos en las pequeñas empresas basados en normas internacionales de contabilidad , donde se divulguen las desviaciones materiales o significativas y de control interno que distorcionen la razonabilidad de los estados</p> <p>C. - Pocas probabilidades de calificación de las entidades crediticias , cuando no se presentan estados financieros auditados.</p>	1.- Mejorar la calidad de la presentación de los eeff
5	4	3	1	1		3.500			2.- Aplicar las normas internacionales de información financiera
4	3	1	1	1		2.200			3.- Calificar a préstamos bancarios
4	3	5	1	1		3.800			3.800

Anexo 3: Instrumento cuantitativo

Análisis de documentos



Ficha de registro documental

Título del documento:	Informe de Auditoría	
Período o año:	2018	
Objetivo del documento:	Descripción del documento:	El documento responde al área de:
<p>El informe de auditoría financiera tiene como objetivo expresar una opinión técnica de las aserciones presentadas en un periodo determinado en los aspectos significativos o materiales, sobre si se está presentando en forma razonable el patrimonio, la situación financiera y del resultado de sus operaciones.</p>	<p>El informe de auditoría, se compone del dictamen y de los estados financieros y sus notas.</p> <p>En el dictamen comprende el párrafo del periodo que se está auditando, la responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros, la responsabilidad del auditor y finalmente la opinión del auditor y la firma del socio principal de la firma de auditoría.</p> <p>En el informe de los estados financieros, se compone del estado de situación financiero, el estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujo de efectivo y sus notas a los estados financieros con los comentarios más importantes que merezcan mención al usuario , para la toma de decisiones.</p> <p>Se describe la identificación y la actividad económica de la entidad, la aprobación de los estados financieros por parte de los accionistas, se mencionan las principales políticas contables de la empresa.</p> <p>Se consigna las bases de preparación de los estados financieros, argumentando que son preparados bajo las normas internacionales de información financiera y principios contables.</p> <p>Se describen y expresan las transacciones en moneda extranjera, finalmente el informe de las notas más importantes del estado de situación financiera y del estado de resultados. También se describen la situación tributaria del periodo evaluado, las contingencias que hasta la fecha de evaluación tiene la empresa.</p>	Auditoría Financiera

Nro.	DOCUMENTOS	DESCRIPCIÓN	REGISTRO DOCUMENTAL	FÓRMULA	%	ANALISIS
1	Informe EEFF 2013-2012 de la empresa HANMCO SAC	<p>El informe de auditoría, se compone del dictamen y de los estados financieros y sus notas. En el dictamen comprende el párrafo del periodo que se está auditando, la responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros, la responsabilidad del auditor y finalmente la opinión del auditor y la firma del socio principal de la firma de auditoría. En el informe de los estados financieros, se compone del estado de situación financiero, el estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujo de efectivo y sus notas a los estados financieros con los comentarios más importantes que merezcan mención al usuario, para la toma de decisiones. Se describe la identificación y la actividad económica de la entidad, la aprobación de los estados financieros por parte de los accionistas, se mencionan las principales políticas contables de la empresa. Se consigna las bases de preparación de los estados financieros, argumentando que son preparados bajo las normas internacionales de información financiera y principios contables. Se describen y expresan las transacciones en moneda extranjera, finalmente el informe de las notas más importantes del estado de situación financiera y del estado de resultados. También se describen la situación tributaria del periodo</p>	<p>Dictamen DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES A los señores Accionistas HANMCO S.A.C. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de HANMCO S.A.C., que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2013 y 2012, el estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas. Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que no contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias. Responsabilidad del Auditor Nuestra responsabilidad consiste en</p>	<p><u>Liquidez General</u> <u>Activo Corriente</u> 16,037,761 <u>Pasivo Corriente</u> 9,310,507 <u>Solvencia - Endeudamiento</u> <u>Pasivo Total</u> 9,310,507 <u>Activo Total</u> 33,311,777 <u>Periodo Promedio De Cobro</u> <u>Ctas por Cob Comerciales x 360d</u> 2,792,792,160 <u>Ventas Crédito</u> 10,531,947 <u>Rentabilidad del Activo - ROA</u> <u>Utilidad Neta x 100</u> 42,641,100 <u>Activo Total</u> 33,311,777 <u>Rentabilidad del Patrimonio - ROE</u> <u>Utilidad Neta x 100</u> 42,641,100 <u>Patrimonio</u> 24,001,270</p>	1.72 0.28 265 1 2	<p>El informe de auditoría a la empresa Hamnco SAC por los años terminados al 31 de diciembre de 2013 y 2012, revela la opinión en el dictamen que presenta sus saldos en forma razonable en todos sus aspectos significativos en el Estado de Situación Financiera, Estado De Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo. En la planificación de la auditoría, propiamente en el conocimiento del negocio se elaboró un análisis financiero del 2013 que ayudara a conocer la situación del periodo auditado. Respecto a la Liquidez, de observa que el activo corriente cubre en 1.72 veces las obligaciones corrientes del periodo 2013, es decir por cada S/ 1.00 de deuda corriente se dispone de S/ 1.72 Soles de activo corriente, por consiguiente la liquidez es razonable en este periodo; respecto a la Solvencia el endeudamiento de la empresa en el periodo 2013 representa un pasivo total de 0.28 veces respecto del activo total, esto evidencia que la empresa se ha endeudado por cada S/ 1.00 del activo S/ 0.28, es decir que del 100% del activo total la empresa de ha endeudado en 28% respecto al activo total. la presentación es razonable porque se recomienda que no se debe de tener un endeudamiento mayor a 0.5 veces o 50% del activo total; respecto al periodo promedio de cobro las cuentas por cobrar comerciales respecto a las ventas en un periodo son de 265 días, esto refleja que la cobranza tiene muchos problemas o existe mucha cuenta por cobrar que ésta en situación de incobrable; respecto a la rentabilidad observamos que el ROA rentabilidad del Activo, presenta una utilidad neta del 100% respecto al activo total, reflejando una buena posición de rentabilidad respecto a todos los bienes y derechos totales de la empresa; y con respecto al ROE rentabilidad del patrimonio, se observa que la utilidad neta respecto al patrimonio es del 200%, evidenciando que es alta la rentabilidad respecto al capital propio.</p>

		<p>evaluado, las contingencias que hasta la fecha de evaluación tiene la empresa.</p>	<p>expresar una opinión sobre los estados financieros basada en nuestra auditoría. Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos las auditorías para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa. Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluyen la evaluación de riesgos de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno relevante de la Compañía en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad aplicados son apropiados y que las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.</p> <p>Opinión</p> <p>En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de HANMCO S.A.C.</p>		
--	--	---	---	--	--

			<p>al 31 de diciembre del 2013 y 2012, así como el estado de resultados integrales, estado de cambios del patrimonio neto y los flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Perú.</p> <p>Refrendado por</p>			
2	Informe EEFF 2015-2014 de la empresa DICAMI SAC	<p>El informe de auditoría, se compone del dictamen y de los estados financieros y sus notas. En el dictamen comprende el párrafo del periodo que se está auditando, la responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros, la responsabilidad del auditor y finalmente la opinión del auditor y la firma del socio principal de la firma de auditoría. En el informe de los estados financieros, se compone del estado de situación financiero, el estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujo de efectivo y sus notas a los estados financieros con los comentarios más importantes que merezcan mención al usuario , para la toma de decisiones. Se describe la identificación y la actividad económica de la entidad, la aprobación de los estados financieros por parte de los accionistas, se mencionan las principales políticas contables de la empresa. Se consigna las bases de preparación de los estados financieros, argumentando que son preparados bajo las normas internacionales de información</p>	<p>Dictamen</p> <p>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</p> <p>A los señores Accionistas</p> <p>DICAMI S.A.C.</p> <p>Hemos auditado los estados financieros adjuntos de DICAMI S.A.C., que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.</p> <p>Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros</p> <p>La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que no contengan</p>	<p><u>Liquidez General</u></p> <p><u>Activo Corriente</u> 23,033,891</p> <p><u>Pasivo Corriente</u> 10,032,508</p>	2.3	<p>El informe de auditoría a la empresa DICAMISAC por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, revela la opinión en el dictamen que presenta sus saldos en forma razonable en todos sus aspectos significativos en el Estado de Situación Financiera, Estado De Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo. En la planificación de la auditoría, propiamente en el conocimiento del negocio se elaboró un análisis financiero del 2013 que ayudara a conocer la situación del periodo auditado. Respecto a la Liquidez, de observa que el activo corriente cubre en 2.3 veces las obligaciones corrientes del periodo 2015, es decir por cada S/ 1.00 de deuda corriente se dispone de S/. 2.30 soles de activo corriente, por consiguiente la liquidez es favorable en este periodo; respecto a la Solvencia el endeudamiento de la empresa en el periodo 2015 representa un pasivo total de 0.34 veces respecto del activo total, esto evidencia que la empresa se ha endeudado por cada S/ 1.00 del activo S/ 0.34 , es decir que del 100% del activo total la empresa de ha endeudado en 34% respecto al activo total. La presentación es razonable porque se recomienda que no se debe de tener un endeudamiento mayor a 0.5 veces o 50% del activo total; respecto al periodo promedio de cobro las cuentas por cobrar comerciales respecto a las ventas en un periodo son de 165 días, esto refleja que la cobranza tiene muchos problemas o existe mucha cuenta por cobrar que ésta en situación de incobrable; respecto a la rentabilidad observamos que el ROA rentabilidad del Activo , presenta una utilidad neta del 300% respecto al activo total, reflejando una buena posición de rentabilidad respecto a todos los bienes y derechos totales de la empresa; y con respecto al ROE rentabilidad del patrimonio, se observa que la utilidad neta respecto al patrimonio es del 500% , evidenciando que es alta la rentabilidad respecto al capital propio.</p>
			<p><u>Solvencia - Endeudamiento</u></p> <p><u>Pasivo Total</u> 15,253,052</p> <p><u>Activo Total</u> 45,209,656</p>	0.34		
			<p><u>Gestión - Periodo Promedio De Cobro</u></p> <p><u>Ctas por Cob Comerciales x 360d</u> 4,798,471,320</p> <p><u>Ventas Crédito</u> 35,625,113</p>	135d		
			<p><u>Rentabilidad del Activo - ROA</u></p> <p><u>Utilidad Neta x 100</u> 135,989,000</p> <p><u>Activo Total</u> 45,209,656</p>	3		
			<p><u>Rentabilidad del Patrimonio - ROE</u></p> <p><u>Utilidad Neta x 100</u> 135,989,000</p> <p><u>Patrimonio</u> 29,956,604</p>	5		

financiera y principios contables. Se describen y expresan las transacciones en moneda extranjera, finalmente el informe de las notas más importantes del estado de situación financiera y del estado de resultados. También se describen la situación tributaria del periodo evaluado, las contingencias que hasta la fecha de evaluación tiene la empresa.

representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros basada en nuestra auditoría. Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos las auditorías para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa. Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluyen la evaluación de riesgos de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno relevante de la Compañía en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad aplicados son apropiados y que las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría

			<p>que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.</p> <p>Opinión</p> <p>En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de DICAMI S.A.C. al 31 de diciembre del 2015 y 2014, así como el estado de resultados integrales, estado de cambios del patrimonio neto y los flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Perú.</p> <p>Refrendado por</p>			
3	Informe EEFF 2015-2014 de la empresa TEMSAC	<p>El informe de auditoría, se compone del dictamen y de los estados financieros y sus notas.</p> <p>En el dictamen comprende el párrafo del periodo que se está auditando, la responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros, la responsabilidad del auditor y finalmente la opinión del auditor y la firma del socio principal de la firma de auditoría.</p> <p>En el informe de los estados financieros, se compone del estado de situación financiero, el estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujo de efectivo y sus notas a los estados financieros con los comentarios más importantes que merezcan mención al usuario , para la toma de decisiones.</p> <p>Se describe la identificación y la actividad económica de la entidad, la aprobación de los estados financieros por parte de los</p>	<p>Dictamen</p> <p>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</p> <p>A los señores Accionistas</p> <p>TENM S.A.C.</p> <p>Hemos auditado los estados financieros adjuntos de TENM S.A.C., que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2015 y 2014, el estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.</p> <p>Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros</p> <p>La Gerencia es responsable de la</p>	<p><u>Liquidez General</u></p> <p><u>Activo Corriente</u> 12,540,497</p> <p><u>Pasivo Corriente</u> 5,042,595</p>	2.49	<p>El informe de auditoría a la empresa TEMSAC por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, revela la opinión en el dictamen que presenta sus saldos en forma razonable en todos sus aspectos significativos en el Estado de Situación Financiera, Estado De Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo. En la planificación de la auditoría, propiamente en el conocimiento del negocio se elaboró un análisis financiero del 2015 que ayudara a conocer la situación del periodo auditado. Respecto a la Liquidez, de observa que el activo corriente cubre en 2.49 veces las obligaciones corrientes del periodo 2015, es decir por cada S/ 1.00 de deuda corriente se dispone de S/ 2.45 soles de activo corriente, por consiguiente la liquidez es favorable en este periodo; respecto a la Solvencia el endeudamiento de la empresa en el periodo 2015 representa un pasivo total de 0.47 veces respecto del activo total, esto evidencia que la empresa se ha endeudado por cada S/ 1.00 del activo S/ 0.47, es decir que del 100% del activo total la empresa de ha endeudado en 47% respecto al activo total. La presentación es razonable porque se recomienda que no se debe de tener un endeudamiento mayor a 0.5 veces o 50% del activo total; respecto al periodo promedio de cobro las cuentas por cobrar comerciales respecto a las ventas en un periodo son de 95 días, esto refleja que la cobranza es bastante razonable; respecto a la rentabilidad observamos que el ROA rentabilidad del Activo , presenta una utilidad neta del 500% respecto al activo total, reflejando una buena posición de rentabilidad respecto a todos los bienes y derechos totales de la empresa; y</p>
			<p><u>Solvencia - Endeudamiento</u></p> <p><u>Pasivo Total</u> 6,583,803</p> <p><u>Activo Total</u> 14,089,816</p>	0.47		
			<p><u>Gestión - Periodo Promedio De Cobro</u></p> <p><u>Ctas por Cob Comerciales x 360d</u> 1,751,610,240</p> <p><u>Ventas Crédito</u> 18,475,326</p>	95d		
			<p><u>Rentabilidad del Activo - ROA</u></p> <p><u>Utilidad Neta x 100</u> 69,599,900</p> <p><u>Activo Total</u> 14,089,816</p>	5		

		<p>accionistas, se mencionan las principales políticas contables de la empresa.</p> <p>Se consigna las bases de preparación de los estados financieros, argumentando que son preparados bajo las normas internacionales de información financiera y principios contables.</p> <p>Se describen y expresan las transacciones en moneda extranjera, finalmente el informe de las notas más importantes del estado de situación financiera y del estado de resultados. También se describen la situación tributaria del periodo evaluado, las contingencias que hasta la fecha de evaluación tiene la empresa.</p>	<p>preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que no contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.</p> <p>Responsabilidad del Auditor</p> <p>Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros basada en nuestra auditoría. Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos las auditorías para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa. Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluyen la evaluación de riesgos de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno relevante de la Compañía en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la</p>	<table border="1"> <tr> <td colspan="2">Rentabilidad del Patrimonio - ROE</td> </tr> <tr> <td><u>Utilidad Neta x 100</u></td> <td><u>69,599,900</u></td> </tr> <tr> <td>Patrimonio</td> <td>7,506,013</td> </tr> </table>	Rentabilidad del Patrimonio - ROE		<u>Utilidad Neta x 100</u>	<u>69,599,900</u>	Patrimonio	7,506,013	<p>con respecto al ROE rentabilidad del patrimonio, se observa que la utilidad neta respecto al patrimonio es del 900% , evidenciando que es alta la rentabilidad respecto al capital propio.</p> <p style="text-align: center;">9</p>
Rentabilidad del Patrimonio - ROE											
<u>Utilidad Neta x 100</u>	<u>69,599,900</u>										
Patrimonio	7,506,013										

			<p>entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad aplicados son apropiados y que las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.</p> <p>Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.</p> <p>Opinión</p> <p>En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de TENM S.A.C. al 31 de diciembre del 2015 y 2014, así como el estado de resultados integrales, estado de cambios del patrimonio neto y los flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Perú.</p> <p>Refrendado por</p>			
4	<p>Informe EEEF 2014-2013 de la empresa PAXEL, REYES, JO S CIVIL</p>	<p>El informe de auditoría, se compone del dictamen y de los estados financieros y sus notas.</p> <p>En el dictamen comprende el párrafo del periodo que se está auditando, la responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros, la responsabilidad del auditor y finalmente la opinión del auditor y la firma del socio principal de la firma de auditoría.</p> <p>En el informe de los estados financieros, se compone del estado de situación financiero, el estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de</p>	<p>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</p> <p>A los señores Accionistas PAXEL, REYES, JO S.CIVIL DE R.L.</p> <p>Hemos auditado los estados financieros adjuntos de PAXEL, REYES, JO S.CIVIL DE R.L., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2014 y 2013, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas</p>	<p><u>Liquidez General</u></p> <p><u>Activo Corriente</u> 6,274,841</p> <p><u>Pasivo Corriente</u> 4,077,893</p> <p><u>Solvencia - Endeudamiento</u></p> <p><u>Pasivo Total</u> 4,442,462</p> <p><u>Activo Total</u> 9,082,668</p> <p><u>Gestión - Periodo Promedio De Cobro</u></p> <p>Ctas por Cob Comerciales x 360d 1,665,193.320</p>	<p>1.54</p> <p>0.49</p> <p>51d</p>	<p>El informe de auditoría a la empresa PAXEL, REYES, JO S CIVIL por los años terminados al 31 de diciembre de 2014 y 2013, revela la opinión en el dictamen que presenta sus saldos en forma razonable en todos sus aspectos significativos en el Estado de Situación Financiera, Estado De Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo. En la planificación de la auditoría, propiamente en el conocimiento del negocio se elaboró un análisis financiero del 2014 que ayudara a conocer la situación del periodo auditado. Respecto a la Liquidez, de observa que el activo corriente cubre en 1.54 veces las obligaciones corrientes del periodo 2014, es decir por cada S/ 1.00 de deuda corriente se dispone de S/ 1.54 Soles de activo corriente, por consiguiente la liquidez es favorable en este periodo; respecto a la Solvencia, el endeudamiento de la empresa en el periodo 2014 representa un pasivo total de 0.49 veces respecto del activo total, esto evidencia que la empresa se ha endeudado por cada S/ 1.00 del activo S/ 0.49, es decir que del 100% del activo total la empresa</p>

<p>flujo de efectivo y sus notas a los estados financieros con los comentarios más importantes que merezcan mención al usuario , para la toma de decisiones.</p> <p>Se describe la identificación y la actividad económica de la entidad, la aprobación de los estados financieros por parte de los accionistas, se mencionan las principales políticas contables de la empresa.</p> <p>Se consigna las bases de preparación de los estados financieros, argumentando que son preparados bajo las normas internacionales de información financiera y principios contables.</p> <p>Se describen y expresan las transacciones en moneda extranjera, finalmente el informe de las notas más importantes del estado de situación financiera y del estado de resultados. También se describen la situación tributaria del periodo evaluado, las contingencias que hasta la fecha de evaluación tiene la empresa.</p>	<p>explicativas.</p> <p>Responsabilidad de la Gerencia sobre los Estados Financieros</p> <p>La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.</p> <p>Responsabilidad del Auditor</p> <p>Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.</p> <p>Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones</p>	<table border="1"> <tr> <td>Ventas Crédito</td> <td>32,364,001</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Rentabilidad del Activo - ROA</td> </tr> <tr> <td><u>Utilidad Neta x 100</u></td> <td><u>127,900,170</u></td> </tr> <tr> <td>Activo total</td> <td>9,082,668</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Rentabilidad del Patrimonio - ROE</td> </tr> <tr> <td><u>Utilidad Neta x 100</u></td> <td><u>127,900,170</u></td> </tr> <tr> <td>Patrimonio</td> <td>4,640,206</td> </tr> </table>	Ventas Crédito	32,364,001	Rentabilidad del Activo - ROA		<u>Utilidad Neta x 100</u>	<u>127,900,170</u>	Activo total	9,082,668	Rentabilidad del Patrimonio - ROE		<u>Utilidad Neta x 100</u>	<u>127,900,170</u>	Patrimonio	4,640,206	<p>de ha endeudado en 49% respecto al activo total. La presentación no es razonable porque se recomienda que no se debe de tener un endeudamiento mayor a 0.5 veces o 50% del activo total; respecto al periodo promedio de cobro las cuentas por cobrar comerciales respecto a las ventas en un periodo son de 51 días, esto refleja que la cobranza es buena; respecto a la rentabilidad observamos que el ROA rentabilidad del Activo , presenta una utilidad neta del 1400% respecto al activo total, reflejando una excelente posición de rentabilidad respecto a todos los bienes y derechos totales de la empresa; y con respecto al ROE rentabilidad del patrimonio, se observa que la utilidad neta respecto al patrimonio es del 2800% , evidenciando que es excelente la rentabilidad respecto al capital propio.</p>
Ventas Crédito	32,364,001																
Rentabilidad del Activo - ROA																	
<u>Utilidad Neta x 100</u>	<u>127,900,170</u>																
Activo total	9,082,668																
Rentabilidad del Patrimonio - ROE																	
<u>Utilidad Neta x 100</u>	<u>127,900,170</u>																
Patrimonio	4,640,206																

			<p>erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Compañía en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también comprende la evaluación</p> <p>de sí los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.</p> <p>Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.</p> <p>Opinión</p> <p>En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de PAXEL, REYES, JO S.CIVIL DE R.L. al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.</p> <p>Refrendado por</p>				
5	Informe EEFF 2015-2014 de la	El informe de auditoría, se compone del dictamen y de los estados financieros y sus notas.	DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	<u>Liquidez General</u> <u>Activo Corriente</u>	10,090,793	1.6	El informe de auditoría a la empresa INERWOSAC por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, revela la opinión en el dictamen que presenta sus saldos en forma

<p>empresa INERWOSAC</p>	<p>En el dictamen comprende el párrafo del periodo que se está auditando, la responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros, la responsabilidad del auditor y finalmente la opinión del auditor y la firma del socio principal de la firma de auditoría.</p> <p>En el informe de los estados financieros, se compone del estado de situación financiero, el estado de resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujo de efectivo y sus notas a los estados financieros con los comentarios más importantes que merezcan mención al usuario , para la toma de decisiones.</p> <p>Se describe la identificación y la actividad económica de la entidad, la aprobación de los estados financieros por parte de los accionistas, se mencionan las principales políticas contables de la empresa.</p> <p>Se consigna las bases de preparación de los estados financieros, argumentando que son preparados bajo las normas internacionales de información financiera y principios contables.</p> <p>Se describen y expresan las transacciones en moneda extranjera, finalmente el informe de las notas más importantes del estado de situación financiera y del estado de resultados. También se describen la situación tributaria del periodo evaluado, las contingencias que hasta la fecha de evaluación tiene la empresa.</p>	<p>A los señores accionistas de INERWOS.A.C.</p> <p>Hemos auditado los estados financieros adjuntos de INERWOS.A.C., que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2015, el estado de resultados, flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio por el año terminado al 31 de diciembre de 2015, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.</p> <p>Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2014, que se presentan para propósitos comparativos, fueron auditados por otros auditores independientes, quienes expresaron una opinión sin salvedades.</p> <p>Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros</p> <p>La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que no contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.</p> <p>Responsabilidad del Auditor</p> <p>Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros basada en nuestra auditoría.</p>	<table border="1"> <tr> <td colspan="2">Pasivo Corriente</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">6,306,214</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><u>Solvencia - Endeudamiento</u></td> </tr> <tr> <td><u>Pasivo Total</u></td> <td style="text-align: right;">16,476,326</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">1.07</td> </tr> <tr> <td>Activo Total</td> <td style="text-align: right;">15,343,728</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><u>Gestión - Periodo Promedio De Cobro</u></td> </tr> <tr> <td><u>Ctas por Cob Comerciales x 360d</u></td> <td style="text-align: right;">2,998,811,520</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">70d</td> </tr> <tr> <td>Ventas Crédito</td> <td style="text-align: right;">43,024,983</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><u>Rentabilidad del Activo - ROA</u></td> </tr> <tr> <td><u>Utilidad Neta x 100</u></td> <td style="text-align: right;">-318,539,300</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">-21</td> </tr> <tr> <td>Activo Total</td> <td style="text-align: right;">15,343,728</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><u>Rentabilidad del Patrimonio - ROE</u></td> </tr> <tr> <td><u>Utilidad Neta x 100</u></td> <td style="text-align: right;">-318,539,300</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">281</td> </tr> <tr> <td>Patrimonio</td> <td style="text-align: right;">-1,132,598</td> </tr> </table>	Pasivo Corriente				6,306,214		<u>Solvencia - Endeudamiento</u>			<u>Pasivo Total</u>	16,476,326	1.07	Activo Total	15,343,728	<u>Gestión - Periodo Promedio De Cobro</u>			<u>Ctas por Cob Comerciales x 360d</u>	2,998,811,520	70d	Ventas Crédito	43,024,983	<u>Rentabilidad del Activo - ROA</u>			<u>Utilidad Neta x 100</u>	-318,539,300	-21	Activo Total	15,343,728	<u>Rentabilidad del Patrimonio - ROE</u>			<u>Utilidad Neta x 100</u>	-318,539,300	281	Patrimonio	-1,132,598	<p>razonable en todos sus aspectos significativos en el Estado de Situación Financiera, Estado De Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujo de Efectivo. En la planificación de la auditoría, propiamente en el conocimiento del negocio se elaboró un análisis financiero del 2015 que ayudara a conocer la situación del periodo auditado. Respecto a la Liquidez, de observa que el activo corriente cubre en 1.6 veces las obligaciones corrientes del periodo 2015, es decir por cada S/ 1.00 de deuda corriente se dispone de S/. 1.6 soles de activo corriente, por consiguiente la liquidez es favorable en este periodo; respecto a la Solvencia, el endeudamiento de la empresa en el periodo 2015 representa un pasivo total de 1.07 veces respecto del activo total, esto evidencia que la empresa se ha endeudado por cada S/ 1.00 del activo S/ 1.07 , es decir que del 100% del activo total la empresa de ha endeudado en 107% respecto al activo total. la presentación no es razonable porque se recomienda que no se debe de tener un endeudamiento mayor a 0.5 veces o 50% del activo total; respecto al periodo promedio de cobro las cuentas por cobrar comerciales respecto a las ventas en un periodo son de 70 días, esto refleja que la cobranza es buena; respecto a la rentabilidad observamos que el ROA rentabilidad del Activo , presenta una utilidad neta del -210% respecto al activo total, reflejando una mala posición de rentabilidad respecto a todos los bienes y derechos totales de la empresa, esto debido a que el resultado del 2015 es perdida; y con respecto al ROE rentabilidad del patrimonio, se observa que la utilidad neta respecto al patrimonio es del 281% , evidenciando que no es bueno este indicador la rentabilidad respecto al capital propio, debido a que el resultado del ejercicio 2015 es perdida.</p>
Pasivo Corriente																																										
	6,306,214																																									
<u>Solvencia - Endeudamiento</u>																																										
<u>Pasivo Total</u>	16,476,326	1.07																																								
Activo Total	15,343,728																																									
<u>Gestión - Periodo Promedio De Cobro</u>																																										
<u>Ctas por Cob Comerciales x 360d</u>	2,998,811,520	70d																																								
Ventas Crédito	43,024,983																																									
<u>Rentabilidad del Activo - ROA</u>																																										
<u>Utilidad Neta x 100</u>	-318,539,300	-21																																								
Activo Total	15,343,728																																									
<u>Rentabilidad del Patrimonio - ROE</u>																																										
<u>Utilidad Neta x 100</u>	-318,539,300	281																																								
Patrimonio	-1,132,598																																									

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría vigentes en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos las auditorías para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros.

Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluyen la evaluación de riesgos de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error.

Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno relevante de la Compañía en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad aplicados son apropiados y que las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Base para Opinión con Salvedad

Al 31 de diciembre de 2015 la Compañía mantiene formando parte de sus activos no corrientes un importe denominado Goodwill por un importe de S/ 1,258,437.(Ver nota 8).

Es nuestra opinión que no califica como un activo intangible sino como una reducción del patrimonio, ya que tuvo su origen en una transacción realizada con el principal accionista de la Compañía.

Opinión

En nuestra opinión, excepto por el efecto del asunto descrito en el párrafo anterior, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de INERWOS.A.C. al 31 de diciembre del 2015, así como el resultado de sus operaciones y los flujos de efectivo, por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Refrendado por

Fecha:.....Lugar:.....

Anexo 4: Instrumento cualitativo

Entrevista 1



Ficha de entrevista

Datos básicos:

Cargo o puesto en que se desempeña	Gerente del área : Estudio de Precio de Transferencia - Paredes, Cano & Asociados socio de FY International – sede Canadá
Nombres y apellidos	Roberto Vargas de la Gala
Código de la entrevista	Entrevistado1 (Entv.1)
Fecha	30/10/18
Lugar de la entrevista	Oficina principal de : Paredes, Cano & Asociados

Nro.	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿En qué consiste la planificación en la auditoría financiera? ¿La planificación contribuye al conocimiento del negocio y la revisión analítica ? ¿Por qué?	La planificación en la auditoría financiera es un conjunto de actividades, sistemáticas y coordinadas, que tienen tres procesos, uno establecer el alcance, el periodo, los recursos y las condiciones necesarias para llevar a cabo, el perfil y el perfil, no solamente de las personas sino del tipo de empresa o negocio que se está auditando. La revisión analítica es fundamental, si hablamos de auditoría financiera y tendríamos claro que es lo que vamos a abordar, el alcance de lo que vamos a desarrollar los medios que vamos a utilizar, los instrumentos y también que es lo que queremos determinar. Es importante antes de iniciar una acción planificar, y dentro de esta planificación poder conocer el tipo de negocio y en función a eso establecer una revisión que sea centrada específicamente al propósito de la auditoría.
2	La planificación en la auditoría financiera permite conocer el ambiente de control y las cuentas significativas ? ¿Por qué?	El ambiente de control puede ser fuerte, moderado o débil, y eso definitivamente, me puede dar ya, una idea, el efecto que puede tener en las cuentas significativas. Si el ambiente de control es fuerte, no necesariamente sería un indicador, de que no podamos encontrar algo en las cuentas significativas, porque se tiene en principio validar y verificar que efectivamente lo que ha primera impresión podría ser, lo tendríamos que contrastar en el proceso mismo de la ejecución de la auditoría.
3	En la fase de ejecución de la auditoría financiera se consideran principalmente dos evaluaciones, la de control interno y la de riesgos ¿En qué consiste? ¿Cuál es el objetivo de estas evaluaciones? ¿Por qué?	Es importante evaluar el control interno, porque así podríamos saber si es fuerte o es débil, y si existe una cultura de control interno dentro de la organización, y engloba también muchos elementos como funciones, activos, controles y respuestas frente a determinados sucesos que podrían ocurrir en el camino, controles preventivos o detectivos. Y la de riesgos evidentemente, es fundamental, porque en esa medida podríamos satisfacer de si realmente, existe un control sobre los riesgos y los riesgos pueden ser distintas naturaleza que podamos encontrar, incide mucho en la rentabilidad de la empresa que se está auditando. El objetivo es tener las aseveraciones que nos den la certeza que nos puedan permitir, saber si puedo continuar dentro de una actividad o simplemente la doy por satisfecha.
4	En la fase de ejecución de la auditoría financiera se elaboran los programas de auditoría para efectuar las pruebas de saldo ¿En qué consiste? ¿Cuál es el objetivo de esta revisión? ¿Por qué?	Viene a ser algo más estructurado, mas específico de lo que se va a desarrollar y principalmente el grado de valides de las aseveraciones o aseveraciones que tiene el estado financiero, a partir de allí las pruebas de los saldos me van a dar lo que estoy buscando. El objetivo es si se presentan razonablemente las cuentas y si efectivamente ese valor razonable se encuentra como saldos en los estados financieros.
5	En la misma fase de ejecución de auditoría se encuentran los hallazgos es decir los resultados obtenidos de las evaluaciones ¿En qué consiste? ¿Cuál es la utilidad? ¿Porque?	Los hallazgos pueden ser de tipo cuantitativo o cualitativo, pero que finalmente pueden afectar la presentación de los estados financieros. La utilidad que tiene es que nos puede dar una idea, del resultado de los hechos económicos transmitidos a un código contable y saber, cual es el origen, como se producen, pero también cual sería la alternativa para superar el hallazgo encontrado, de repente replantear la idea de negocio, replantear las

		transacciones, evaluar realmente si es algo interno, que es concurrente o circunstancial, o si es algo crónico. No nos olvidemos que el auditor es un evaluador de resultados, entonces el hallazgo, va a determinar efectivamente que cosas, se encuentran dentro del concepto de razonabilidad, y que cosas estarían fuera del mismo, que puedan afectar materialmente los estados financieros.
6	La auditoría financiera concluye el examen en la última fase con el informe ¿En qué consiste? ¿En que contribuye a la entidad? ¿Por qué?	El informe es un documento que contiene información de tipo cuantitativo y cualitativo, que es corto y largo y que da una explicación del contenido de los elementos que componen de los estados financieros, y si cumplen o no, con la razonabilidad a través de un dictamen, si presentan razonablemente los saldos de los estados financieros con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas internacionales de información financiera. Es importante la contribución, porque si lo llevamos al mundo actual, es como si fuera, una especie de calificación o certificación, de si realmente la empresa cumple con los propósitos, que son, revelar si cumple razonablemente con los principios de contabilidad generalmente aceptados y de acuerdo a las normas internacionales de información financiera. Considero que para la pequeña empresa que generalmente es muy informal, que basa todo su accionar en las disposiciones de una persona , que no tiene nada sistematizado, definitivamente un informe le aportaría mucho valor, no solamente en el aspecto cuantitativo, sino que le va a dar una visión realmente del estado, de todos los hechos económicos, del resultado que ha obtenido y si realmente le está generando valor o por el contrario le está generando pérdida de valor económico y que es lo que debería de hacer.
7	La auditoría financiera concluye el examen en la última fase con el informe ¿En qué consiste? ¿En que contribuye la carta de recomendaciones a la entidad? ¿Por qué?.	El informe contiene el dictamen, que es la apreciación del auditor, contiene también el estado de situación financiera, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujo de efectivo y las notas de los estados financieros, que permite leer e interpretar de manera conjunta y es importante porque para cualquier lector tendría de primera fuente rápidamente una posición de la situación financiera. La carta de recomendaciones contribuye, es este documento el valor agregado de la auditoría, además de contar con los estados financieros y de la opinión en el dictamen, esta justamente en aquellos hallazgos que realmente son significativos y que merecen una atención especial y que merecen una respuesta apropiada de los gestores de la pequeña empresa, que probablemente no lo han podido dimensionar, o tal vez no lo han visto , desde la perspectiva , porque solamente se preocupan en un aspecto del proceso y no en el integro, que una auditoría si le puede brindar, porque estas recomendaciones no solamente son de tipo contable, también son de tipo financiero, operativo, logístico , comercial, productivo , también tiene que ver con otras áreas más, tecnológicas, tributarias; de tal manera que, ese es el verdadero valor agregado que finalmente aporta la auditoría en la empresa.

Entrevista 2



Universidad
Norbert Wiener

Ficha de entrevista

Datos básicos:

Cargo o puesto en que se desempeña	Gerente del área : Auditoría Financiera en Paredes, Cano & Asociados socio de FY Internacional – sede Canadá
Nombres y apellidos	Gelbert Serrano Melitón
Código de la entrevista	Entrevistado 2 (Entv.2)
Fecha	09/11/18
Lugar de la entrevista	Oficina principal de : Paredes, Cano & Asociados

Nro.	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿En qué consiste la planificación en la auditoría financiera? ¿La planificación contribuye al conocimiento del negocio y la revisión analítica ? ¿Por qué?	Se basa principalmente en el conocimiento del negocio, tienen como objetivos lograr lo planteado por la auditoría, como son, evaluación de control interno, pruebas sustantivas, los riesgos inherentes y los hallazgos que se pudieran encontrar y medir los efectos para visualizarlos, si van a impactar en los estados financieros, principalmente en el dictamen de auditoría. Lo que minimiza las horas hombres en una buena planificación, es el conocimiento del negocio, se logra entender en que situación está la empresa, a que se dedica, su mercado, publico objetivo, sus productos, sus clientes, sus proveedores, que expectativa tiene el negocio, para efectuar una buena distribución de los recursos humanos para la ejecución de una buena auditoría.
2	La planificación en la auditoría financiera permite conocer el ambiente de control y las cuentas significativas ? ¿Por qué?	El ambiente de control está basado, en poder visualizar cuando se hace una revisión analítica, ayuda a visualizar el grado de control, tanto operativo, administrativo, de gestión, que ha establecido la alta dirección, vale decir, o sea está basado en la cultura de la empresa, es bueno cuando hay apoyo de la alta dirección, existen controles, hay manuales, hay procedimientos, tiene una área de control interno, y se rinde cuenta de lo planificado. Es importante porque desde allí ya se puede ver los riesgos de auditoría. Las cuentas significativas se van a identificar cuando se prepara la revisión analítica de los estados financieros, en la visita preliminar, es aquella que representa un importe de saldos, cuantitativos y también cualitativos, porque la auditoría se basa en muestras, y las pruebas se hacen en base a estas muestras.
3	En la fase de ejecución de la auditoría financiera se consideran principalmente dos evaluaciones, la de control interno y la de riesgos ¿En qué consiste? ¿Cuál es el objetivo de estas evaluaciones? ¿Por qué?	En la fase de ejecución, es más bien las pruebas de control de riesgos, se identifica los niveles de aprobación, de autorización, para visualizar quien compromete a la entidad a efectuar una transacción, porque si una operación puede estar autorizada, pero no aprobada. El nivel de aprobación debe de estar aprobada por un funcionario de mayor rango. Siempre debe de haber estos niveles de autorizaciones y aprobaciones, porque sirven al control interno, sino existen estos controles, la entidad no está haciendo bien sus procedimientos, y el efecto podría impactar en los saldos estados financieros. La evaluación de riesgos viene a ser que la alta dirección o los jefes deben de tener un conocimiento de la valorización de los riesgos, es decir, es el grado de incertidumbre que va a impactar en los estados financieros, cuando se hacen operaciones que no cumplan con los procedimientos establecidos.
4	En la fase de ejecución de la auditoría financiera se elaboran los programas de auditoría para efectuar las pruebas de saldo ¿En qué consiste? ¿Cuál es el objetivo de esta revisión? ¿Por qué?	Los programas de auditoría nos va a ayudar, a todo el equipo del trabajo de campo a seguir los procedimientos de auditoría, para el cumplimiento de los objetivos trazados, es decir, el programas de auditoría para un área hay que probar exactitud, integridad, valuación, existencia, son procedimientos mínimos que deben de seguir los auditores, a fin de documentarlas, para seguir con las normas de auditoría generalmente aceptadas.
5	En la misma fase de ejecución de auditoría se encuentran los hallazgos es decir los resultados obtenidos de las	Los hallazgos son las debilidades de control interno, que se identificaron en el trabajo de campo o posible riesgo de fraude, si se identifican o hay indicios de riesgo de fraude, se deben de documentar estos hallazgos. Se deben ir

	evaluaciones ¿En qué consiste? ¿Cuál es la utilidad? ¿Porque?	resumiendo en un informe. La utilidad es un valor agregado para el cliente, porque tendrá elementos para poder tomar acción.
6	La auditoría financiera concluye el examen en la última fase con el informe ¿En qué consiste? ¿En que contribuye a la entidad? ¿Por qué?	Como producto final de la auditoría y del trabajo de campo, se debe de preparar un informe, está basado de acuerdo a las normas de auditoría, y los estados financieros serán preparados, de acuerdo a los requerimientos de las normas internacionales de información financiera, les servirá a los accionistas, directorio, entidades externas como los bancos, porque ellos solicitan estados financieros auditados como requisito para evaluación de créditos. Los estados financieros y las notas son del cliente y el dictamen es del auditor, es lo que resume el resultado final de la auditoría.
7	La auditoría financiera concluye el examen en la última fase con el informe ¿En qué consiste? ¿En que contribuye la carta de recomendaciones a la entidad? ¿Por qué?	La carta de recomendaciones es documento resumen que se le entrega al accionistas o al directorio, donde se le hace ver todos los hallazgos, que se han encontrado en el proceso de auditoría, inherentes a desviaciones de control interno o indicios de fraude para que tomen acciones, son decisiones de costo beneficio, es decir es un valor agregado, que les sirve para salvaguardar sus activos.

Observaciones

Auditor Interno Certificado – CIA, USA; Esan, programa avanzado de Finanzas (PADE).

Diplomado en administración de empresas Universidad de Piura,

Entrevista 3



Universidad
Norbert Wiener

Ficha de entrevista

Datos básicos:

Cargo o puesto en que se desempeña	Gerente de Servicios de Transacción – KPMG -Perú
Nombres y apellidos	Jorge Antonio Vásquez Traslaviña
Código de la entrevista	Entrevistado 3 (Entv.3)
Fecha	06/11/18
Lugar de la entrevista	Oficina

Nro.	Preguntas de la entrevista	Respuestas
1	¿En qué consiste la planificación en la auditoría financiera? ¿La planificación contribuye al conocimiento del negocio y la revisión analítica? ¿Por qué?	La planificación de auditoría es el proceso mediante el cual, el auditor determina de manera anticipada, cuáles van a ser sus procedimientos a aplicar, cuales son los recursos que va a necesitar, cual es la estrategia de auditoría que va a aplicar, en base al conocimiento del negocio y mediante el cual posteriormente podrá hacer el seguimiento, monitoreo del control de todo el proceso de la auditoría. La revisión analítica y el conocimiento del negocio están íntimamente relacionados entre sí, ya que una buena planificación requiere que se haga un exhaustivo procedimiento de relevamiento de información para tener un adecuado conocimiento del negocio, y que se haga una revisión analítica, a fin de detectar la presencia de variaciones inusuales o la ausencia de cambios esperados, y una buena ejecución de estos procedimientos de la revisión analítica y conocimiento del negocio, implican que se haga de manera más eficiente la planificación de la auditoría, estimándose de manera adecuada los recursos, las pruebas, la extensión de las pruebas y la manera, en que se van a documentar y que evidencia se van a necesitar justamente para poder desarrollar una auditoría eficiente.
2	La planificación en la auditoría financiera permite conocer el ambiente de control y las cuentas significativas ? ¿Por qué?	Como parte de la planificación de una auditoría financiera, el auditor debe de determinar, cuales son las cuentas significativas y a su vez cual es el riesgo combinado por cada una de las cuentas significativas, para eso debe de conocer el ambiente de control interno, y esto lo puede hacer mediante entrevistas o a través del testeo selectivo de algunas pruebas, para poder validar el correcto ambiente de control interno, y con ello determinar de manera adecuada, el riesgo combinado y su estrategia de auditoría.
3	En la fase de ejecución de la auditoría financiera se consideran principalmente dos evaluaciones, la de control interno y la de riesgos ¿En qué consiste? ¿Cuál es el objetivo de estas evaluaciones? ¿Por qué?	Tanto la evaluación de riesgos como la de control interno, son básicas e importantes tanto en la planificación como en la ejecución de la auditoría, la evaluación del control interno, le va a dar cierta confianza al auditor de los procedimientos de control que tiene la compañía, para el registro, presentación y documentación de las transacciones, es decir, si el auditor puede confiar, de repente puede limitar un poco el alcance de las pruebas, en cambio, si el ambiente de control es muy fuerte, entonces hará más énfasis en aquellas cuentas o transacciones, en donde el control interno, no esté muy fuerte. Por otro lado la evaluación del riesgo, el auditor tiene que evaluar distintos tipos de riesgo, los riesgos de auditoría, el riesgo inherente y el riesgo de control, a cada uno le va a dar un puntaje y las va a sopesar en el momento de poder desarrollar, los procedimientos, tanto para planificación como para la ejecución, ya que un riesgo inherente puede ser una cuenta, que por volumen de transacciones, pueda dar lugar a que se incurra en errores y una cuenta de repente, que tenga un riesgo de control, es decir que se ha detectado que no hay controles fuertes, es muy susceptible a que hallan errores, entonces el auditor en base a esa evaluación de riesgos también determinara, que tipo de pruebas hacer y en que extensión las hará.

4	En la fase de ejecución de la auditoría financiera se elaboran los programas de auditoría para efectuar las pruebas de saldo ¿En qué consiste? ¿Cuál es el objetivo de esta revisión? ¿Por qué?	El programa de auditoría, es donde se plasmado los resultados de la evaluación que se hace en la planificación del trabajo de auditoría, es decir, acá se elaboran una lista de procedimientos que se tienen que cumplir por el auditor, para poder validar ciertas aseveraciones que el auditor a considerado, por aquellas cuentas que son significativas, y en base al riesgo y evaluación de cada una de estas cuentas, es decir, las pruebas o los procedimientos, que se tengan que hacer, en extensión y profundidad, depender casualmente, de esta evaluación y el objetivo de estas pruebas, es principalmente validar aquellas aseveraciones, es decir las aseveración de estados financieros, de integridad, de existencia, valuación, medición, entre otras, y a través de ciertos procedimientos que utiliza el auditor, como un reproceso, o una confirmación con terceros, o una referencia cruzada, un cruce de cuentas, un cruce de reportes, principalmente para poder terminar o satisfacerse de que justamente, en estas cuentas significativas, se cumplen las aseveraciones que se exigen en los estados financieros.
5	En la misma fase de ejecución de auditoría se encuentran los hallazgos es decir los resultados obtenidos de las evaluaciones ¿En qué consiste? ¿Cuál es la utilidad? ¿Porque?	Como resultado de la ejecución de los procedimientos descritos en el programa de auditoría, el auditor deberá determinar, en qué casos , se encuentran desviaciones o diferencias, respecto de los saldos , que se encuentran bajo evaluación y respecto de las aseveraciones que se ha planificado corroborar a través de procedimientos, si el saldo de una cuenta no es el correcto, de repente hay diferencias , por una mala evaluación o por un tema de integridad, que no se ha considerado una transacción de manera íntegra , sino de manera parcial y que no refleja el integro de la transacción, o de repente no está bien presentado un activo con un pasivo, entonces el auditor, reporta estas diferencias y las evalúa en base a la materialidad que ha determinado preliminarmente en la etapa de planificación, para en base a los resultados de cada uno de estos procedimientos y en base a la materialidad, poder emitir una opinión sobre los estados financieros de manera general, o algunas observaciones de algunos rubros importantes respecto de algunas cuentas significativas.
6	La auditoría financiera concluye el examen en la última fase con el informe ¿En qué consiste? ¿En que contribuye a la entidad? ¿Por qué?	La auditoría tiene como etapa final, la emisión del informe de auditoría, que es el documento donde el auditor, describe en una primera parte, cual ha sido la entidad evaluada, los periodos evaluados, los procedimientos que ha utilizado y si es que los estados financieros, se presentan de manera razonable o si es que hay alguna salvedad, la cual es descrita en detalle, describiendo los montos, y las cuentas implicadas, a fin de poder informar de que, hay ciertas restricciones, respecto a que el auditor, pueda determinar que los estados financieros, son razonables de manera conjunta.
7	La auditoría financiera concluye el examen en la última fase con el informe ¿En qué consiste? ¿En que contribuye la carta de recomendaciones a la entidad? ¿Por qué?.	La carta de recomendaciones de control interno, es un documento, que prepara el auditor, principalmente para reportar aquellas diferencias o desviaciones, que considera no tan importante o que no afecta a la razonabilidad de los estados financieros en su conjunto y que en base a la evaluación de su materialidad, estas no afectan la correcta interpretación de los estados financieros y que puedan ser posteriormente superadas o regularizadas por la compañía, y el auditor hace seguimiento también a las observaciones de años anteriores y establece recomendaciones y una descripción bastante amplia en que consiste la observación.

Observaciones

Fue gerente de Auditoría en el año 2016-2017 en Ernest & Young – Perú, y 16 años de experiencia en auditoría financiera.

Anexo 5: Grupo de redes (Atlas.ti)

Enfoque cualitativo

Red de Subcategoría - Planificación

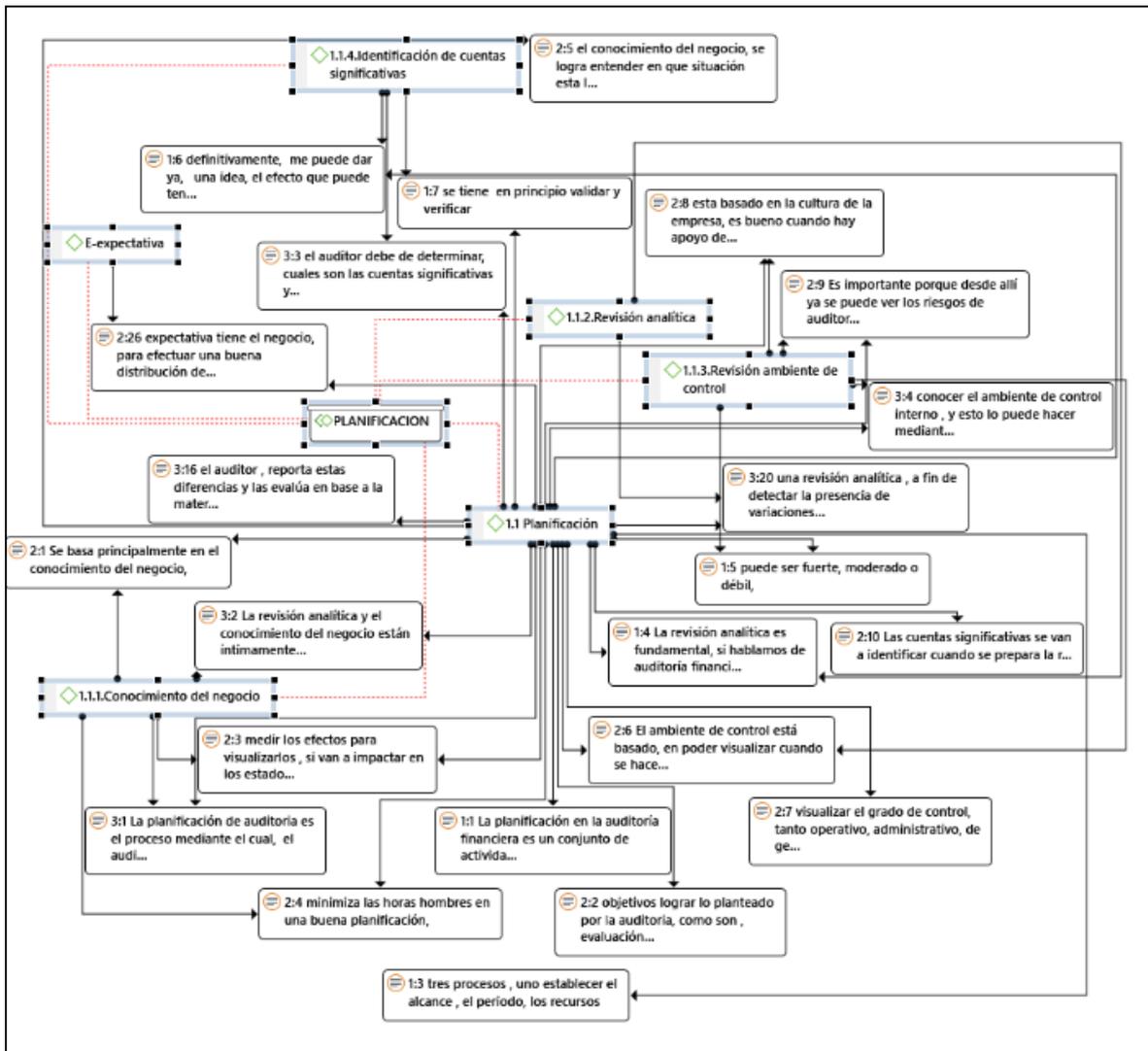


Figura 14 Análisis cualitativo-Subcategoría - Planificación

Red de Subcategoría - Ejecución

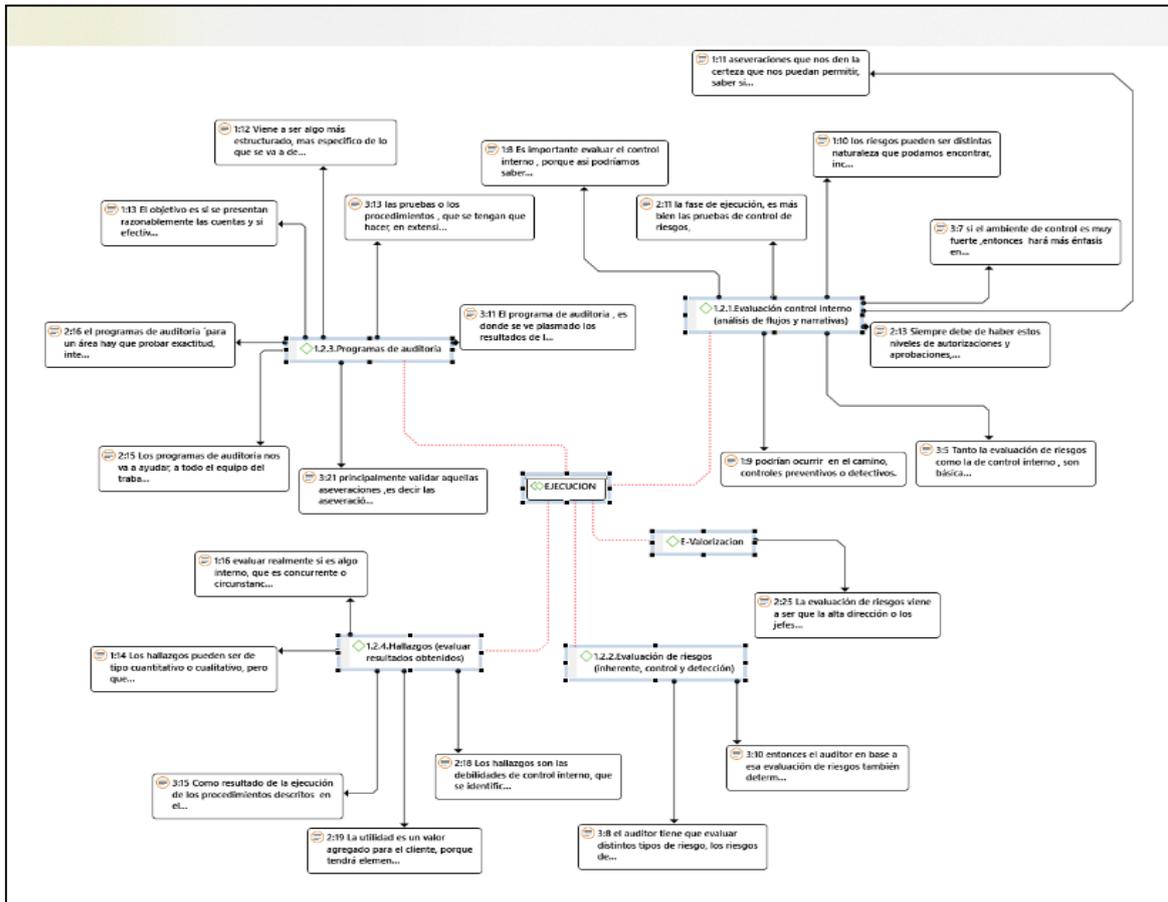


Figura 15 Análisis Cualitativo-subcategoría Ejecución

Red de Subcategoría - Informe

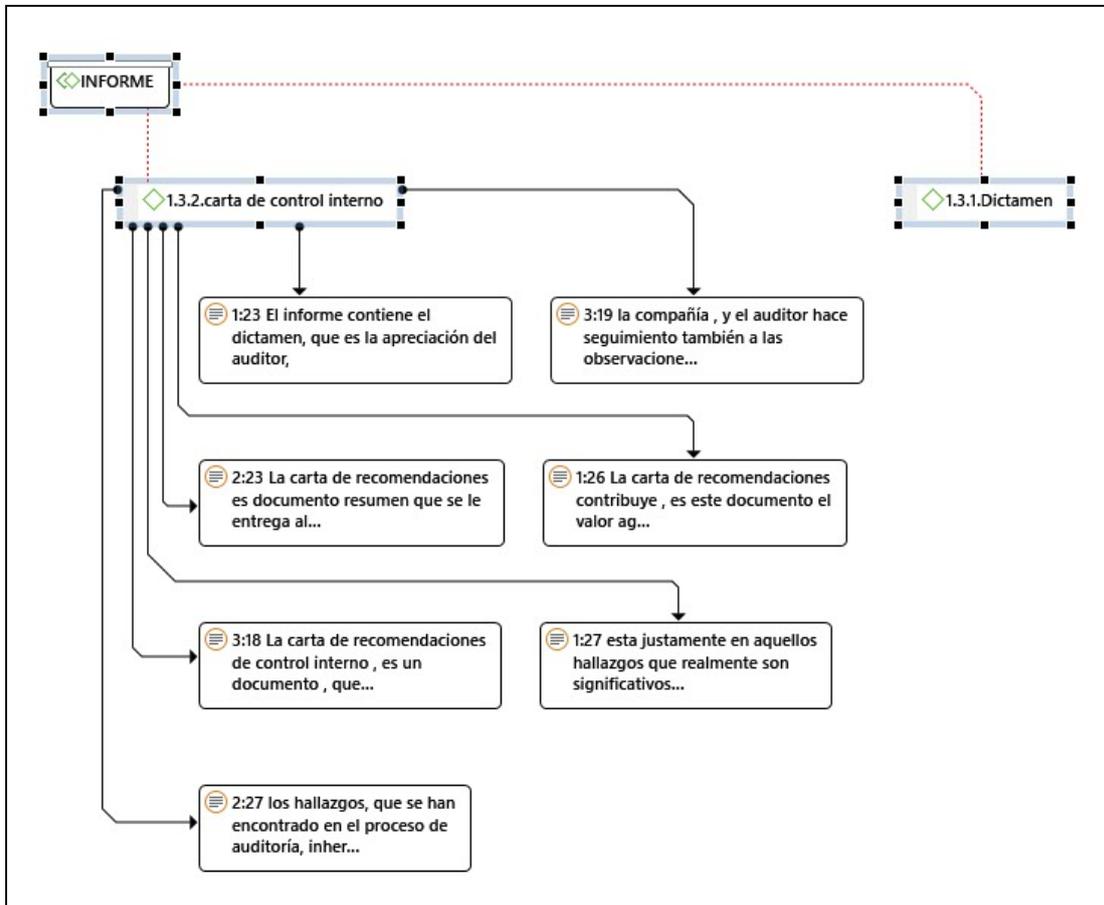


Figura 16 Análisis Cualitativo-subcategoría Informe

Enfoque mixto

Análisis mixto - planificación

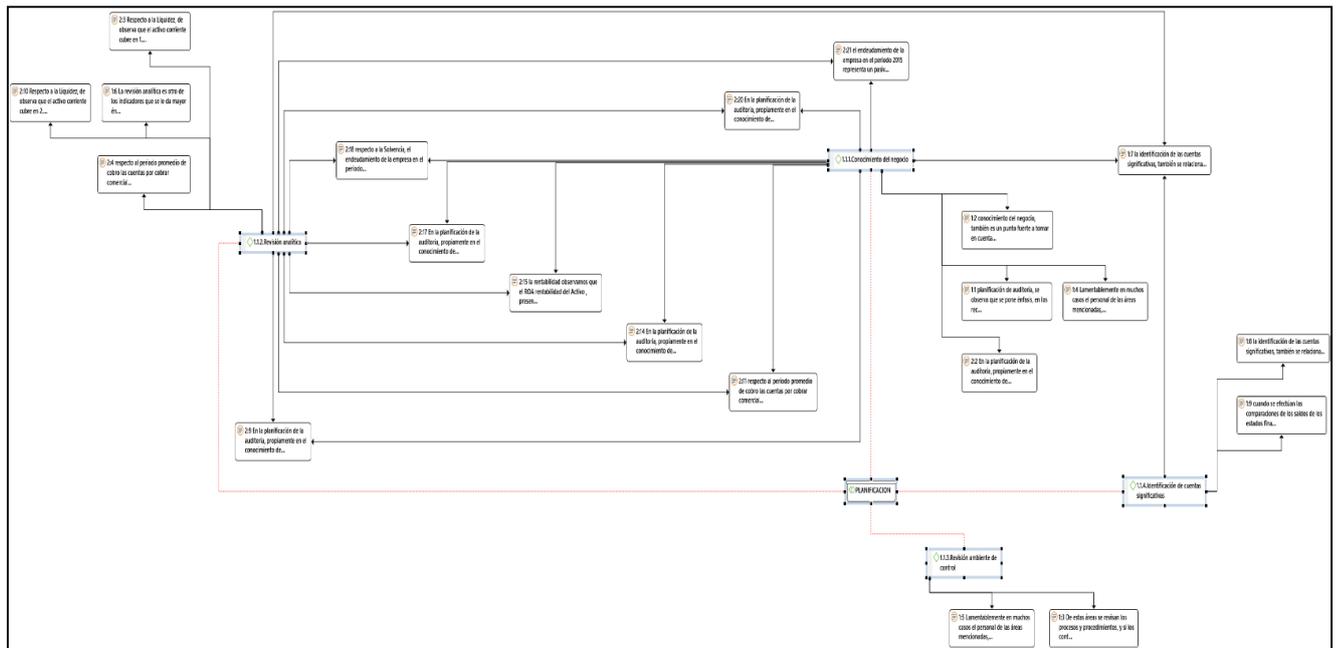


Figura 17 Diagnóstico final-subcategoría Planificación

Análisis mixto – ejecución

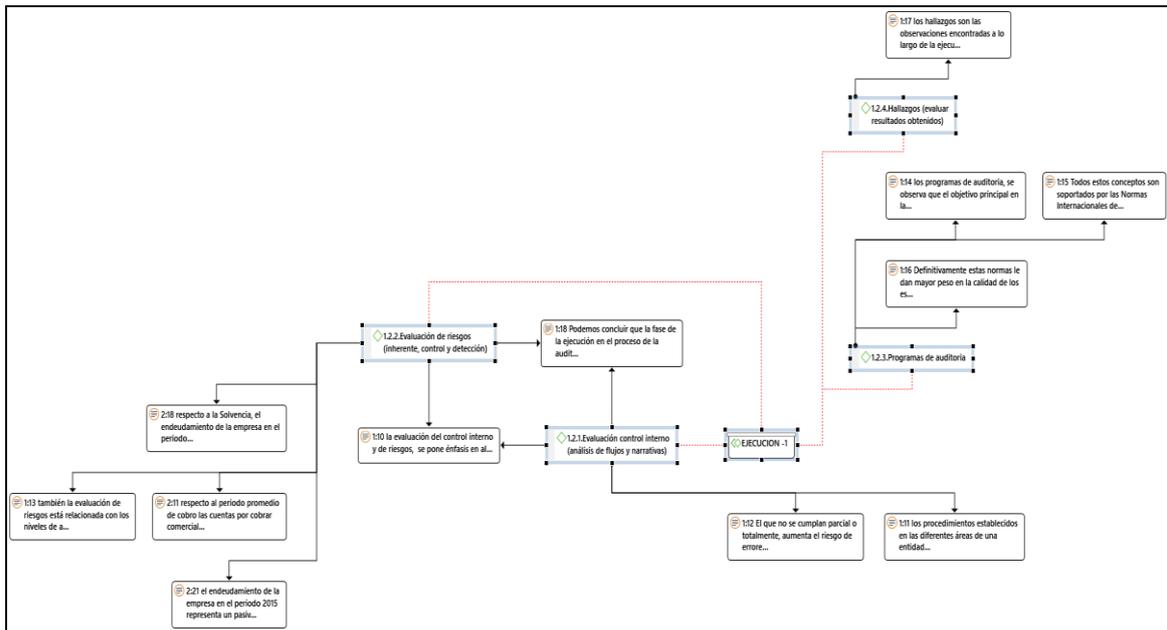


Figura 18 Diagnóstico final-subcategoría Ejecución

Análisis mixto - informe

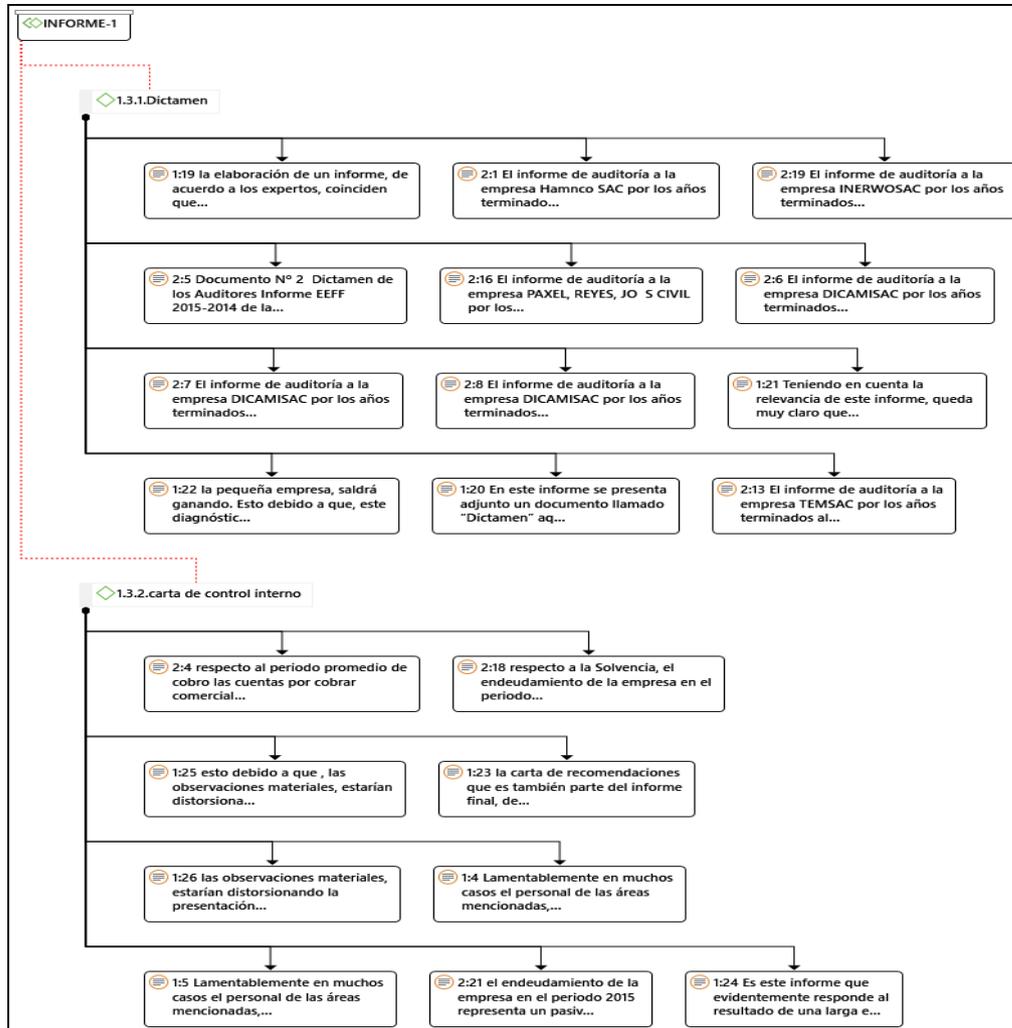


Figura 19 Diagnóstico final-subcategoría Informe

Anexo 6: Fichas de validación de la propuesta

Anexo 3: Ficha de validez de la propuesta



Universidad
Norbert Wiener

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE LA PROPUESTA

Lima, 5 de diciembre de 2018.

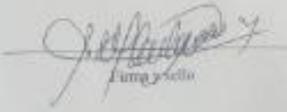
Yo: <u>JANA HUANGAS CABALLERERO HUAYCO</u>	identificado con DNI <u>9010054</u>	con título profesional en <u>Act. Adm.</u>	especialista en <u>Finan. - Econ.</u>
el máximo grado académico alcanzado es <u>Don. Adm. P.D. 1993</u>		desempeñándome como <u>Directora</u>	
procedo a revisar la propuesta titulada <u>Procesos de la Auditoría Financiera</u>			
que tiene como objetivo <u>Analizar los pequeños negocios</u>			
Evaluación			

N°	Indicadores	Si	No	Sugerencia
1.	La propuesta responde al diagnóstico.	/		
2.	Los objetivos de la propuesta son coherentes con la problemática.	/		
3.	La propuesta indica las actividades a realizarse.	/		
4.	La propuesta demuestra el costo beneficio.	/		
5.	La propuesta incluye el flujo de caja.	/		
6.	En la propuesta se plantean los indicadores (KPIs)	/		
7.	La propuesta incluye el cronograma de actividades.	/		
8.	La propuesta incluye la solución socio-administrativa.	/		
9.	La propuesta aporta la ciencia.	/		
10.	La propuesta evidencia el conocimiento de la profesión.	/		

Y después de la revisión opino que la propuesta es: Aplicar

Factible
 Mejorar
 Replantear

Es todo cuanto informo.


 Firma y sello

Anexo 3: Ficha de validez de la propuesta



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE LA PROPUESTA

Lima, 5 de diciembre de 2018.

Yo: <u>Freddy Roque Fonseca Chávez</u>
identificado con DNI: <u>76267783</u> con título profesional en: <u>Contador Público</u>
el máximo grado académico alcanzado es: <u>Doctor</u> especialidad en: <u>Tributación</u>
laburo en la: <u>Universidad Norbert Wiener</u>
desempeñándose como: <u>Docente</u>
procedo a revisar la propuesta titulada: <u>Formación de la Auditoría Financiera para las Pequeñas Empresas</u>
que debe tener objetivo: <u>Promover la Auditoría Financiera</u>

Evaluación

N°	Indicadores	Si	No	Superencia
1.	La propuesta responde al diagnóstico.	✓		
2.	Los objetivos de la propuesta son coherentes con la problemática.	✓		
3.	La propuesta indica las actividades a realizarse.	✓		
4.	La propuesta demuestra el costo/beneficio.	✓		
5.	La propuesta incluye el flujo de caja.	✓		
6.	En la propuesta se plantean los indicadores (KPIs)	✓		
7.	La propuesta incluye el cronograma de actividades.	✓		
8.	La propuesta incluye la solución técnica-administrativa.	✓		
9.	La propuesta aporta la ciencia.	✓		
10.	La propuesta evidencia el conocimiento de la profesión.	✓		

Y después de la revisión opino que la propuesta es/está:

- Factible
- Mejorarse
- Replantear

Es taló cuanto informo.

Freddy Fonseca Chávez
Firma y sello

Anexo 7: Evidencia de la visita a la empresa

Entr 1



Entr 2



Entr 3



Anexo 8: Evidencias de la propuesta

Evidencia objetivo 1

TEMSAC (EMP 1)			
Estado de Situación Financiera al 31/12/2015			
	PERU GAAP Saldos al 31 de diciembre 2015 bajo PCGA	Ajuste y reclasificaciones	NIF Saldos al 31 de diciembre 2015 bajo NIF
	S/	S/	S/
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	1,017,628	-	1,017,628
Cuentas por cobrar comerciales	5,160,123	-	5,160,123
Cuentas por cobrar comerciales a relacionadas	296,776	-	296,776
Otras cuentas por cobrar	470,995	(199,579)	271,416
Saldo a favor por impuestos	-	116,903	116,903
Inventarios	4,940,557	-	4,940,557
Gastos contratados por anticipado	99,300	(36,228)	63,072
Total activo corriente	11,985,379		11,866,475
Propiedades Planta y Equipo	1,589,164	153,913	1,743,077
Intangibles	3,617	-	3,617
Total activo no corriente	1,592,781		1,746,694
Total activo	13,578,160		13,613,169
Pasivo y patrimonio			
Cuentas por pagar comerciales	2,908,848	76,806	2,832,042
Cuentas por pagar comerciales a relacionadas	-	(552,474)	552,474
Otras cuentas por pagar	543,432	590,894	(47,462)
Obligaciones financieras de corto plazo	120,085	-	120,085
Total pasivo corriente	3,572,365		3,457,139
Obligaciones financieras de largo plazo	3,197,973	-	3,197,973
Total pasivo no corriente	3,197,973		3,197,973
Total pasivo	6,770,338		6,655,112
Patrimonio			
Capital	2,000,000	-	2,000,000
Reserva legal	397,449	-	397,449
Resultados acumulados	4,410,373	(150,236)	4,560,609
Total patrimonio	6,807,822		6,958,058
Total pasivo y patrimonio	13,578,160		13,613,169

Figura 20 Evidencia-ESF 2015-Temsac (EMP1)

TEMSAC (EMP1)			
Estado de Resultados Integrales al 31/12/2015			
	PERU GAAP		NIF
	Saldos al 31 de diciembre 2015 bajo PCGA	Ajuste	Saldos al 31 de diciembre 2015 bajo NIF
	S/	S/	S/
Ingresos operativos	18,273,792	-	18,273,792
Costo de ventas	<u>(14,916,678)</u>	-	<u>(14,916,678)</u>
Ganancia bruta	3,357,114		3,357,114
Gasto de ventas	(1,290,704)	-	(1,290,704)
Gastos de administración	(1,064,129)	50,499	(1,013,630)
Otros ingresos	<u>53,070</u>	2,192	<u>55,262</u>
Utilidad operativa	1,055,351		1,108,042
Ingresos financieros	153,077	-	153,077
Gastos financieros	(406,548)	-	(406,548)
Diferencia en cambio	<u>(22,869)</u>	-	<u>(22,869)</u>
Utilidad antes de impuestos	779,011		831,702
Impuesto a la renta	<u>(242,302)</u>	-	<u>(242,302)</u>
Utilidad neta	536,709		589,400

Figura 21 Evidencia-ERI 2015-Temsac (EMP1)

PRORECSAC (EMP2)			
Estado de Situación Financiera al 31/12/2015			
	PERU GAAP		NIIF
	Saldos al 31 de	Ajuste y	Saldos al 31 de
	diciembre 2015	reclasificacione	diciembre 2015
	bajo PCGA	s	bajo NIIF
	<u>S/</u>	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	1,280,141	(743,191)	536,950
Cuentas por cobrar comerciales	7,584,585	(5,455,147)	2,129,438
Cuentas por cobrar a relacionadas	1,102,089	-	1,102,089
Otras cuentas por Cobrar	1,225,347	170,739	1,396,086
Mercadería	2,506,162	-	2,506,162
Gastos pagados por Anticipados	58,219	-	58,219
Impuesto a la renta	-	572,452	572,452
Total activo corriente	13,756,543		8,301,396
Inmueble maquinaria y Equipo Neto	4,162,429		4,162,429
Intangible Neta	58,996	-	58,996
Total activo	17,977,968		12,522,821
Pasivo y patrimonio			
Sobregiros Bancarios	82,149	82,149	-
Cuentas por pagar comerciales	5,903,161	-	5,903,161
Cuentas por pagar relacionadas	472,120	-	472,120
Otras cuentas por pagar	5,959,138	5,455,147	503,991
Prestamos por pagar	1,675,169	(82,149)	1,757,318
Total pasivo corriente	14,091,737		8,636,590
Prestamos por pagar	1,173,242	-	1,173,242
Total pasivo no corriente	1,173,242		1,173,242
Total pasivo	15,264,979		9,809,832
Patrimonio neto			
Capital	2,270,000	-	2,270,000
Resultados acumulados	442,989	-	442,989
Total patrimonio	2,712,989		2,712,989
Total pasivo y patrimonio	17,977,968		12,522,821

Figura 22 Evidencia-ESF 2015-Proresac (EMP2)

PRORECSAC (EMP2)			
Estado de Resultados Integrales al 31/12/2015			
	PERU GAAP		NIF
	Saldos al 31 de		Saldos al 31 de
	diciembre 2015 bajo		diciembre 2015 bajo
	PCGA	Ajuste	NIF
	<u>S/</u>	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Ventas Netas	42,559,385	-	42,559,385
Costo de Ventas	(38,095,278)	-	(38,095,278)
Margen Bruto	4,464,107		4,464,107
Gastos de operación			
Gastos de administración	(1,193,510)	-	(1,193,510)
Gasto de ventas	(2,387,571)	-	(2,387,571)
Ingresos diversos	59,588	-	59,588
Utilidad operativa	942,614		942,614
Otros Ingresos (Gasto)			
Gastos financieros	(255,090)	-	(255,090)
Diferencia en cambio neto	(47,671)	-	(47,671)
Utilidad antes de impuestos	639,853		639,853
Impuesto a la renta	(196,864)	-	(196,864)
Utilidad neta	442,989		442,989

Figura 23 Evidencia-ERI 2015-Proresac (EMP2)

Evidencia objetivo 2

NIIF 1	
Norma Internacional de Información Financiera 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	
Objetivo	
1	<p>El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros conforme a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del periodo cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) sea transparente para los usuarios y comparable para todos los periodos en que se presenten; (b) suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); y (c) pueda ser obtenida a un costo que no exceda a sus beneficios.
Alcance	
2	<p>Una entidad aplicará esta NIIF en:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) sus primeros estados financieros conforme a las NIIF; y (b) en cada informe financiero intermedio que, en su caso, presente de acuerdo con la NIC 34 <i>Información Financiera Intermedia</i> relativos a una parte del periodo cubierto por sus primeros estados financieros conforme a las NIIF.
3	<p>Los primeros estados financieros conforme a las NIIF son los primeros estados financieros anuales en los cuales la entidad adopta las NIIF, mediante una declaración, explícita y sin reservas, contenida en tales estados financieros, del cumplimiento con las NIIF. Los estados financieros conforme a las NIIF son los primeros estados financieros de una entidad según las NIIF si, por ejemplo, la misma:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) presentó sus estados financieros previos más recientes: <ul style="list-style-type: none"> (i) según requerimientos nacionales que no son coherentes en todos los aspectos con las NIIF; (ii) de conformidad con las NIIF en todos los aspectos, salvo que tales estados financieros no hayan contenido una declaración, explícita y sin reservas, de cumplimiento con las NIIF; (iii) con una declaración explícita de cumplimiento con algunas NIIF, pero no con todas; (iv) según requerimientos nacionales que no son coherentes con las NIIF, pero aplicando algunas NIIF individuales para contabilizar partidas para las que no existe normativa nacional; o (v) según requerimientos nacionales, aportando una conciliación de algunos importes con los mismos determinados según las NIIF; (b) preparó los estados financieros conforme a las NIIF únicamente para uso interno, sin ponerlos a disposición de los propietarios de la entidad o de otros usuarios externos; (c) preparó un paquete de información de acuerdo con las NIIF, para su empleo en la consolidación, sin haber preparado un juego completo de estados financieros, según se define en la NIC 1 <i>Presentación de Estados Financieros</i> (revisada en 2007); o (d) no presentó estados financieros en periodos anteriores.
4	<p>Esta NIIF se aplicará cuando una entidad adopta por primera vez las NIIF. No será de aplicación cuando, por ejemplo, una entidad:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) abandona la presentación de los estados financieros según los requerimientos nacionales, si los ha presentado anteriormente junto con otro conjunto de estados financieros que contenían una declaración, explícita y sin reservas, de cumplimiento con las NIIF;
© IFRS Foundation	
1	

Figura 24 Evidencia 2- NIIF 1

NIC 2	
Norma Internacional de Contabilidad 2 Inventarios	
Objetivo	
1	El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de los inventarios. Un tema fundamental en la contabilidad de los inventarios es la cantidad de costo que debe reconocerse como un activo, para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese costo, así como para el subsiguiente reconocimiento como un gasto del período, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas del costo que se usan para atribuir costos a los inventarios.
Alcance	
2	Esta Norma es de aplicación a todos los inventarios, excepto a: <ul style="list-style-type: none"> (a) [eliminado] (b) los instrumentos financieros (véase la NIC 32 <i>Instrumentos Financieros: Presentación y Medida</i> y <i>Instrumentos Financieros</i>); y (c) los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola y productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección (véase la NIC 41 <i>Agricultura</i>).
3	Esta Norma no es de aplicación en la medición de los inventarios mantenidos por: <ul style="list-style-type: none"> (a) Productores de productos agrícolas y forestales, de productos agrícolas tras la cosecha o recolección, de minerales y de productos minerales, siempre que sean medidos por su valor neto realizable, de acuerdo con prácticas bien consolidadas en esos sectores industriales. En el caso de que esos inventarios se midan al valor neto realizable, los cambios en este valor se reconocerán en el resultado del período en que se produzcan dichos cambios. (b) Intermediarios que comercian con materias primas cotizadas, siempre que midan sus inventarios al valor razonable menos costos de venta. En el caso de que esos inventarios se lleven al valor razonable menos costos de venta, los cambios en el importe del valor razonable menos costos de venta se reconocerán en el resultado del período en que se produzcan dichos cambios.
4	Los inventarios a que se ha hecho referencia en el párrafo 3(a) se miden por su valor neto realizable en ciertas fases de la producción. Ello ocurre, por ejemplo, cuando se han recogido las cosechas agrícolas o se han extraído los minerales, siempre que su venta esté asegurada por un contrato a plazo sea cual fuere su tipo o garantizada por el gobierno, o bien cuando existe un mercado activo y el riesgo de fracasar en la venta sea mínimo. Esos inventarios se excluyen únicamente de los requerimientos de medición establecidos en esta Norma.
5	Los intermediarios que comercian son aquellos que compran o venden materias primas cotizadas por cuenta propia, o bien por cuenta de terceros. Los inventarios a que se ha hecho referencia en el apartado (b) del párrafo 3 se adquieren, principalmente, con el propósito de venderlos en un futuro próximo, y generar ganancias procedentes de las fluctuaciones en el precio, o un margen de comercialización. Cuando esos inventarios se contabilicen por su valor razonable menos los costos de venta, quedarán excluidos únicamente de los requerimientos de medición establecidos en esta Norma.
Definiciones	
6	Los siguientes términos se usan en esta Norma con los significados que a continuación se especifican: Inventarios son activos: <ul style="list-style-type: none"> (a) posibles para ser vendidos en el curso normal de la operación;
© IFRS Foundation	
1	

Figura 25 Evidencia 2- NIIF 1

Norma Internacional de Contabilidad 16 *Propiedades, Planta y Equipo*

Objetivo

- 1 El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

Alcance

- 2 Esta Norma debe ser aplicada en la contabilización de los elementos de propiedades, planta y equipo, salvo cuando otra Norma exija o permita un tratamiento contable diferente.
- 3 Esta Norma no es aplicable a:
- (a) las propiedades, planta y equipo clasificadas como mantenidas para la venta de acuerdo con la NIIF 5 *Activos No Corrientes Mantenido para la Venta y Operaciones Discontinuas*;
 - (b) los activos biológicos relacionados con actividades agrícolas distintos de las plantas productoras (véase la NIC 41 *Agricultura*). Esta Norma se aplica a las plantas productoras pero no a los productos que se obtienen de las mismas.
 - (c) el reconocimiento y medición de activos para exploración y evaluación (véase la NIIF 6 *Exploración y Evaluación de Recursos Minerales*).
 - (d) los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.
- No obstante, esta Norma será de aplicación a los elementos de propiedades, planta y equipo utilizados para desarrollar o mantener los activos descritos en los párrafos (b) a (d).
- 4 [Eliminado]
- 5 Una entidad que utilice el modelo del costo para las propiedades de inversión de acuerdo con la NIC 40 *Propiedades de Inversión*, utilizará el modelo del costo de esta Norma para las propiedades de inversión que son de su propiedad.

Definiciones

- 6 Los siguientes términos se usan en esta Norma con los significados que a continuación se especifican:
Una *planta productora* es una planta viva que:
- (a) se utiliza en la elaboración o suministro de productos agrícolas;
 - (b) se espera que produzca durante más de un periodo; y
 - (c) tiene una probabilidad remota de ser vendida como productos agrícolas, excepto por ventas incidentales de raleos y podas.
- (Los párrafos 5A y 5B de la NIC 41 se elaboran a partir de esta definición de una planta productora.)

Figura 26 Evidencia2- NIC 16

Evidencia objetivo 3



Figura 27 Evidencia 3-CCI

1. Presentación

Como parte del examen a los estados financieros de la TEM S.A.C al 31 de Diciembre de 2015, hemos efectuado una evaluación del Control Interno relacionado con la preparación de estados financieros, tal como lo exigen las Normas Internacionales de Auditoría. El objetivo de nuestra evaluación fue determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros de la Compañía.

Nuestra evaluación, efectuada para el propósito específico descrito en el párrafo anterior, no necesariamente detectaría todas las deficiencias materiales que pudiera tener el sistema. En consecuencia, no expresamos una opinión sobre el sistema de control interno contable de la Compañía tomado en su conjunto.

La gerencia de la Compañía es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno contable y tributario.

Los objetivos de un sistema de Control Interno son proveer a la gerencia de una seguridad razonable, de que los activos están protegidos contra pérdidas por uso o disposición no autorizada, y de que las transacciones se han cumplido de acuerdo con la autorización de la gerencia y se han registrado adecuadamente, para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Aclaremos que los puntos a que nos referimos en este informe, no están, en ningún caso, dirigidos a poner en duda la integridad de los funcionarios y personal de la empresa.

Esta carta es sólo para uso de la gerencia, administración e instituciones autorizadas que la soliciten a la gerencia, no debiendo ser utilizada para otro fin.

Atentamente

Carlos Paredes
Socio

2.1. Cuentas por cobrar- antigüedad de saldos

Situación detectada	Impacto /Riesgo	Recomendación
<ul style="list-style-type: none"> En la etapa de planificación , se preparo la revisión analítica comparativa del 31/12/2015 y al 31/12/2014, de la empresa TEMSAC Se evidencio que el índice de gestión respecto a las cuentas por cobrar, tienen un plazo de recuperación de 150 días. debido a que algunos clientes , figuran como no habidos, los procedimientos en la no están siendo cumplidos estrictamente por el área de créditos cobranzas , para el otorgamiento al cliente. 	<ul style="list-style-type: none"> cuentas por cobrar con probables indicios de incobrabilidad, subestimación de gastos en el periodo por estas partidas por S/ 199,579. 	<p>Se recomienda a la gerencia, dar instrucciones al área de créditos y cobranzas que , cualquier solicitud de créditos a un cliente, tiene que ser autorizado y visado por la gerencia. Se debe de acceder a la web y verificar que los clientes estén habidos. Se debe de autorizar créditos solo a clientes que no estén en central de riesgos.</p>

2.2. Cuentas por pagar comerciales

Situación detectada	Impacto /Riesgo	Recomendación
<ul style="list-style-type: none"> En la revisión analítica se pudo evidenciar que las obligaciones corrientes , se están pagando en un periodo de 72 días, esto debido a que tienen un contrato con el que les suministra las existencias , que sino les paga en el plazo establecido , tienen que pagar una penalidad. 	<ul style="list-style-type: none"> Se esta utilizando la liquidez de la empresa que tiene déficit en las cobranzas para pagar obligaciones corrientes. La entidad se ve en la necesidad de solicitar prestamos para cubrir este déficit. 	<p>Se debe de buscar otro proveedor que no tenga clausulas de penalidades, por lo menos hasta superar la crisis.</p> <p>Se debe de ajustar extendiéndose las fechas de pagos corrientes a otros proveedores , con la finalidad de disponer al máximo de liquidez.</p>

Anexo 9: Artículo de investigación

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y
COMPETITIVIDAD**

**Propuesta para promover que las pequeñas empresas accedan
voluntariamente a una auditoría financiera en Lima Metropolitana,
2018**

Para optar el título profesional de Contador Público

AUTOR

Br. Alvarado Chicchón, Horacio Javier

Bachiller

horacioalvaradoch@hotmail.com

Mg. (Dra.) Irma Carhuancho Mendoza

Asesor temático

Mtro. Fernando Alexis Nolazco Labajos

Asesor metodólogo

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD

Economía, Empresa y Salud

LIMA - PERÚ

2018

I. Introducción

En algunos países latinoamericanos y Europa, como Ecuador, Uruguay y España respectivamente, se evidenciaron que no existe obligatoriedad en las pequeñas empresas, respecto de presentar anualmente sus estados financieros auditados, ante alguna entidad reguladora. Siendo más precisos, hay un sector de las pequeñas empresas en estos países que, si presentan sus estados financieros auditados, pero está regulado por umbrales relacionado a los ingresos, por lo tanto, hay un grupo de estas empresas que tienen la obligatoriedad y el otro grupo que no lo tienen, se dividen en los que acceden voluntariamente y los que por diversos factores prefieren no tomar este servicio.

La legislación peruana y vigente respecto de la auditoría financiera, exige a las empresas denominadas sociedades anónimas abiertas, que comercializan sus acciones en el mercado bursátil, a presentar a la Superintendencia de

Mercado de Valores sus estados financieros, previamente revisados por una entidad de auditoría, estas entidades deben ser autorizadas por el Colegio de Contadores del Perú. El espíritu de esta norma principalmente es promover el mercado de capitales y que las empresas divulguen sus estados financieros en el portal de esta entidad del estado, con la finalidad que los consumidores externos, como los clientes, proveedores, inversionistas manejen información de calidad para la toma de decisiones. La calidad de los estados financieros de las pequeñas, medianas y grandes empresas, principalmente se basa y se sostiene, en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF vigentes a partir del 01 de enero de 2017), estas normas han sido preparadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (siglas en inglés IASB). Sin embargo, las pequeñas empresas en Lima Metropolitana, 2018, no presentan a la Superintendencia de Mercado de Valores

(SMV) estados financieros auditados en forma obligatoria, debido a que no existe en la legislación vigente norma alguna que lo exija.

En el Perú hubo un hecho que gravitó en la decisión de anular una ley, que promovía e impulsaba el mercado de capitales, se promulgó la legislación en el año 2011 N° 29720, esta ley se denominó “Ley que promueve las emisiones de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales”, sin embargo, esta ley fue anulada, por el Tribunal Constitucional con una sentencia que fue emitida en el expediente N° 00009-2014 - PI/TC, que declara ilegal el artículo 5 de la referida Ley. Esta ley establecía en el referido artículo y la resolución SMV N° 011-2012-SMV-01, obligaba a las sociedades y entidades, cuyos ingresos anuales sean iguales o mayores a tres mil (3,000) UIT, a presentar sus estados financieros auditados a la Superintendencia de Mercado de Valores. Este reclamo lo

hicieron un grupo de ciudadanos empresarios que no estaban de acuerdo con esta ley.

Debido a que la auditoría financiera, no es aplicada en las pequeñas empresas de lima metropolitana, 2018, los estados financieros presentan debilidades, y pasan a ser poco confiables. Se convierte en una entidad con muchos riesgos para los usuarios internos, como los propietarios y gerentes; externos como los inversionistas, entidades financieras y otros. El riesgo de presentar aseveraciones con omisiones y/o equivocaciones materiales genera definitivamente desconfianza, teniendo en cuenta que con esta información se toman decisiones de gestión administrativa y financiera. El pequeño empresario debe de asumir un rol de responsabilidad social, creando una cultura financiera que lo beneficie a él y al sector de los pequeños empresarios.

En el Perú y en la región, el sector de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana 2018, asumen un rol muy importante respecto al aporte de la economía; por este motivo la legislación debe contemplar e incluir este gran sector, en la obligatoriedad de presentar los estados financieros auditados; con la única finalidad de que obtengan un verdadero beneficio con este servicio, teniendo en cuenta que las Normas Internacionales de Información Financiera, son aplicadas por un examen de auditoría, garantizando la calidad de los mismos. Los riesgos que se evidencian en una pequeña empresa, son mayores que en una gran empresa, toda vez que muchas de estas entidades adolecen de una razonable organización y control interno. Por consiguiente, tomando este servicio, la pequeña empresa mejora sus procesos, procedimientos de control salvaguardando los activos, minimiza riesgos en omisiones o desviaciones

importantes en los estados financieros, y como consecuencia de esto, las instituciones financieras les dan mayor acceso a créditos financieros, manteniendo desarrollo, progreso, competitividad, mejorando su posición en el mercado.

El esquema de la siguiente investigación es el siguiente;

El capítulo I, Planteamiento del Problema, describe la problemática que existe en el Perú, que las pequeñas empresas no están obligadas a presentar estados financieros auditados, el estado peruano mediante la Superintendencia de Mercado de Valores, en el año 2011 promulgo la ley N° 29720, esta ley se denominó “Ley que promueve las emisiones de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales”, sin embargo, esta ley fue derogada, por el Tribunal Constitucional con una sentencia que fue emitida en el expediente N° 00009-2014 - PI/TC, que

declara ilegal el artículo 5 de la referida Ley.

El capítulo II, Marco Teórico, comprende los fundamentos teóricos de los especialistas, es el marco conceptual de la línea de investigación, en esta tesis es la contabilidad y auditoría, también se describen investigaciones previas o antecedentes relacionadas con esta investigación a nivel nacional e internacional. Este marco teórico ha reforzado y afianzado el trabajo de investigación.

El capítulo III, Metodología, este estudio esta adecuado al sintagma holístico, presenta la categorización y subcategorización de variables, el enfoque para este estudio es el mixto, el tipo es proyectivo, el nivel comprensivo, el método inductivo, la población que contiene a profesionales expertos en el tema de auditoría financiera, las técnicas de investigación que se usaron son la recolección de datos, y los instrumentos

fueron la guía de entrevista y el análisis documental.

El capítulo IV, presenta a la empresa en el contexto del estudio, se muestra la legislación de las pequeñas empresas en el Perú, el aporte que brinda en la economía del país, y finalmente el aporte en la generación de más puestos de trabajo. Esta información permite entender y tener mayor alcance de comprensión de las pequeñas empresas en el Perú, y cuáles son las características más importantes de este sector, que es evidente su contribución en la economía del país.

El capítulo V, Trabajo de campo, en este capítulo se presenta los resultados cuantitativos y el análisis cualitativo. Es decir, se utilizó un software Atlas ti, como herramienta para efectuar las triangulaciones y emitir los mapas conceptuales, que finalmente fueron analizados, tanto cuantitativamente, cualitativamente y finalmente el diagnostico mixto.

El capítulo VI, Propuesta de la investigación, contiene principalmente el título de la propuesta, los fundamentos, objetivos, justificación, resultados esperados, desarrollo de la propuesta. Los objetivos son tres, y estos están subdivididos cada uno en, solución técnica, indicadores, solución administrativa, flujo de caja, cronograma de Gantt, viabilidad económica y evidencias.

El capítulo VII, Discusión, representa la polémica o el debate de la investigación, los nuevos conocimientos encontrados versus los objetivos planteados y versus los conocimientos previos de la bibliografía recabada.

El capítulo VIII, este capítulo presenta las conclusiones y sugerencias, una conclusión por cada objetivo planteado, en este caso son cuatro conclusiones y cuatro sugerencias, las sugerencias están dirigidas principalmente a las empresas, al estado, a los empresarios, con la finalidad de

promover que aporten mayores soluciones técnicas, a la problemática planteada.

El capítulo IX, este capítulo presenta las referencias bibliográficas.

II. Método

2.1 Método de investigación

Este estudio esta adecuado al sintagma holístico, presenta la categorización y subcategorización de variables, el enfoque para este estudio es el mixto, el tipo es proyectivo, el nivel comprensivo, el método inductivo, la población que contiene a profesionales expertos en el tema de auditoría financiera, las técnicas de investigación que se usaron son la recolección de datos, y los instrumentos fueron la guía de entrevista y el análisis documental.

III. Resultados

3.1 Diagnostico final

Análisis mixto (planificación)

El análisis final concatenando ambas metodologías, respecto a la planificación de auditoría, concluimos que el énfasis, en los recursos a utilizarse y el

conocimiento del negocio en el proceso de auditoría financiera tienen gran importancia en el proceso. Es decir, el personal empleado, las horas presupuestadas, los activos utilizados, las horas incurridas por la gerencia y socios, le dan un peso específico muy grande, se concuerda con los expertos. Es coherente, puesto que todos estos recursos, son parte del costo del servicio, el incurrir en mayores recursos, indicaría que ya se estaría ocasionando un sobre costo en el servicio prestado por los auditores. Sin embargo, se debe de resaltar que si bien es cierto este servicio va de la mano principalmente con la ética profesional, el servicio no deja de ser un negocio, por lo tanto, amerita que se priorice en los recursos empleados. Es comprensible que se tome en cuenta la revisión analítica, es muy importante, toda vez que cuando se efectúan las comparaciones de los saldos de los estados financieros de un determinado periodo y el periodo anterior, permite

determinar variaciones importantes que se han efectuado, y por ende, el auditor, determina cuales son las cuentas a revisar, o a tomar mayor énfasis, ósea permite establecer el alcance de la pruebas de auditoría. La revisión del ambiente de control y la determinación de las cuentas significativas, se suman en importancia, también se relacionan con los recursos empleados, pues al determinar estas cuentas de mayor relevancia con la experiencia del auditor; se está efectuando un diagnóstico a las cuentas más importantes relacionadas con los estados financieros. Como se puede observar en esta fase de la auditoría, no hace más que contribuir con la pequeña empresa, en la determinación de las probables desviaciones y/o errores materiales e identificarlos, para complementar con pruebas sustantivas en la siguiente fase, una vez detectados estas desviaciones se redactaran en una carta de recomendaciones.

Análisis mixto (ejecución)

Se concluye que la fase de la ejecución en el proceso de la auditoría financiera, es de mucha relevancia. Porque en esta fase se efectúa principalmente, la evaluación del control interno, evaluando y determinando la existencia de debilidades en sus procedimientos, esto conlleva a observar los riesgos materiales que estas habrían provocado y que puedan influir en la presentación de los estados financieros. Los programas de auditoría, o los procedimientos que los auditores aplicaran, en base a las técnicas para finalmente verificar si se cumplen los estándares de las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera. Finalmente los hallazgos u observaciones encontradas a lo largo de la fase de ejecución de la auditoría financiera, están son de carácter cualitativo y cuantitativo, en ambas habría que sumarle, la materialidad que implicaría, errores materiales o significativos. En esta fase se observa

que entre la evaluación del control interno y de riesgos, los programas de auditoría a aplicar y finalmente los hallazgos encontrados, producto de todo este proceso metódico. La entidad ira obteniendo el beneficio de que se vaya obteniendo los hallazgos más relevantes, a fin de que la entidad, vaya corrigiendo, implementando, registrando etc., en base a estas observaciones, sin embargo esto se explica en la fase final de la auditoría, con la emisión de los informes auditados.

Análisis mixto (informe)

En esta última fase se concluye lo siguiente, este es el documento de mayor importancia entregado por los auditores a la entidad auditada, teniendo en cuenta la relevancia de este informe, queda muy claro que el resultado, ya sea favorable (dictamen limpio) o con salvedades (observado), siempre el cliente o la entidad en este caso la pequeña empresa, saldrá favorecida. Puesto que es el diagnóstico de los auditores, donde describen las falencias, debilidades del

control interno, errores materiales, ausencia de políticas. Estas evidentemente podrán ser restructuradas, mejoradas, implementadas, corregidas posteriormente, para beneplácito de las pequeñas empresas. De esta forma los accionistas, gerentes e interesados externos como clientes, inversionistas, proveedores, podrán obtener estados financieros de calidad, para la toma de decisiones, ya sea en la gestión como en las finanzas. En el entendido que el proceso de la auditoría es prácticamente un estudio basado en la metodología cualitativa y cuantitativa, que se le practica a las entidades privadas y públicas; cualquiera que sea el tamaño de la entidad, grandes, medianas, pequeñas y micro empresas, al presentar estados financieros auditados, estarían asegurado un gran beneficio. Sin embargo, debemos de señalar que, en el Perú, las pequeñas empresas no tienen la obligatoriedad mediante alguna legislación de presentar estados

financieros auditados, por lo tanto, las pequeñas empresas que desconocen el beneficio de este servicio, más lo toman como un costo o gasto, que una inversión a futuro.

IV. Discusión

En este estudio se tienen cuatro objetivos específicos, el primero es diagnosticar las contingencias del control de los recursos en la determinación de las mejoras de auditoría financiera, el segundo objetivo es conceptualizar las categorías auditoría financiera y control de recursos y sus categorías apriorísticas, el tercer objetivo es, diseñar la correcta aplicación de auditoría financiera en el control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales y el cuarto y último objetivo es validar la propuesta para implementar un modelo de control de recursos en base a la mejora de procedimientos de auditoría financiera y los instrumentos de investigación a través de juicios de expertos.

Esta investigación nace, por la problemática que existe en el país, respecto a la no presentación de estados financieros por parte de las pequeñas empresas en el Perú. No existe legislación que obligue en la actualidad a las pequeñas entidades a tomar este servicio. Sin embargo en el año 2011, hubo la iniciativa del estado de incluir a un sector de las pequeñas empresas a presentar estados financieros auditados, y el ente regulador sería la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV), esto con el objetivo de impulsar el mercado de capitales en el país, esta ley de N° 29720, se le denominó “Ley que promueve las emisiones de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales”, sin embargo, esta ley fue anulada, por el Tribunal Constitucional con una sentencia que fue emitida en el expediente N° 00009-2014 - PI/TC, que declara ilegal el artículo 5 de la referida Ley. Esta ley establecía en el referido

artículo y la resolución SMV N° 011-2012-SMV-01, obligaba a las sociedades y entidades, cuyos ingresos anuales sean iguales o mayores a tres mil (3,000) UIT, a presentar sus estados financieros auditados a la Superintendencia de Mercado de Valores. Este reclamo lo hicieron un grupo de ciudadanos empresarios que no estaban de acuerdo con esta ley. Y el tribunal constitucional les dio la razón, y la ley fue derogada. Por lo tanto, en la actualidad las pequeñas empresas no están obligadas a tomar este servicio. Solo las toman voluntariamente un sector pequeño de pequeñas empresas, que económicamente y en infraestructura son mucho más solventes y por necesidades particulares. Son estos fundamentalmente los motivos que despertaron el interés por indagar cuál es el verdadero aporte de las auditorías financieras en las empresas en general, pero para efectos de esta investigación en las pequeñas empresas de Lima

Metropolitana, 2018. Lo que se buscó investigar fue principalmente el aporte de este servicio y cuáles son los pilares fundamentales en la que se soporta este examen a los estados financieros. Por lo tanto, se tomó el proceso de la auditoría, que está dividido en la planificación, ejecución e informes, de esta forma se convirtieron en las subcategorías en esta investigación. A esto le agregamos los indicadores que son los que soportaran con los instrumentos utilizados tanto cualitativamente como cuantitativamente, los objetivos específicos planteados. Otro motivo fundamental para el interés de esta investigación, es que el tesista labora en la actualidad en el área de auditoría financiera en una sociedad privada, por lo tanto, existe un conocimiento sobre esta problemática. Finalmente esta tesis persigue, validar la propuesta planteada ante juicio de expertos sobre implementar un modelo de control de recursos en base a la mejora de

procedimientos de auditoría financiera, en la presentación de los estados financieros, en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF y NICs), para finalmente tener mayores probabilidades de acceso a la calificación de créditos ante las entidades financieras de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018.

Esta investigación tiene una validez hasta cierto límite, esto debido a que se ha tenido dificultades, básicamente en el enfoque cuantitativo. No se han tenido las facilidades que esta investigación amerita, respecto a la posibilidad de contactar con las pequeñas empresas de un determinado distrito, se encontró negativa en la atención inicialmente, esto hizo que se abortara la posibilidad de tomar como instrumento cuantitativo, “la encuesta” y se tomó la siguiente opción el “Análisis de documentos”. A esto le debemos sumar, el corto tiempo para la presentación de los avances del estudio,

y además sumarle los impedimentos personales, como trabajo, familia etc. Con el análisis de documentos se ha considerado un grupo de informes de auditoría, con sus respectivos dictámenes, a esto le hemos sumado, el análisis financiero de un periodo por cada uno de los informes auditados, como parte del proceso de auditoría, en la fase de planificación. Por consiguiente este método tiene sus limitaciones, esto como autocrítica a la calidad de la validez interna. Sin embargo un aspecto muy positivo a considerar y que genera un contrapeso a las limitaciones antes mencionadas, es el conocimiento del tema, el problema de esta investigación que tiene el investigador, mencionado anteriormente. Esto es muy importante, porque permite por la experiencia laboral, no solo identificar de cerca algunos de los factores que impiden que las pequeñas empresas accedan voluntariamente a este servicio, y también sumarle el conocimiento de los

beneficios que concedería este examen a las pequeñas entidades principalmente. A esto debemos sumarle que en la metodología cualitativa, se utilizó el instrumento llamado “Guía de entrevistas”, en este documento se estableció las preguntas relacionadas al proceso de la auditoría, con la finalidad de que se entienda cuáles son los procedimientos utilizados por los auditores, las técnicas, métodos, etc. Además de establecer el soporte documental de este servicio.

Las entrevistas fortalecieron la validez interna de esta investigación, toda vez que se consultó a tres expertos en el tema de auditoría financiera. Dos exgerentes de auditoría estos con más de 15 años de experiencia en el sector y un gerente de auditoría en la actualidad, también con 16 años de experiencia, auditor certificado en los estados unidos de Norteamérica. Este método fue totalmente adecuado para conocer, ampliar, definir los indicadores de esta

investigación, por lo tanto se puede confiar en los resultados de la triangulación de este método. Las limitaciones fueron mínimas.

Los resultados obtenidos en esta investigación, con la población, variables, muestras, estimadas y en el contexto o referente a este estudio, probablemente les pueda servir en algún otro contexto, pero relacionado al tema de auditoría financiera. Esto es porque la garantía de lo expresado por los expertos de auditoría, le dan la validez externa de calidad a la información recabada y sumado a la experiencia del tesista para formular las preguntas. Está claro que los investigadores pueden construir mayor información, obtener otras conclusiones que aporten a otras investigaciones, pero en base resultados de calidad.

Se efectuó una comparación entre los resultados y el nuevo conocimiento que nace de esta investigación versus los antecedentes de otros autores nacionales y del exterior y

principalmente evaluar las coincidencias y diferencias encontradas. Respecto de la investigación titulada, “La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial”, de los autores Forero, Forero y Cerquera de nacionalidad Argentina, hay coincidencia en que la auditoría, minimiza los riesgos en la revisión de los procesos, porque los resultados de la revisión son expuestos en una carta de observación y recomendaciones. La siguiente coincidencia es, la calidad de información en las compañías es importante, para la evaluación de riesgos. Se coincide en que este informe, da mayor calidad a los estados financieros puesto que se puede rectificar los errores, procedimientos, etc., por consiguiente, las decisiones de los usuarios de esto informes son más acertadas y confiables. Otra coincidencia con este autor, es que la auditoría enfoca principalmente las pruebas de cumplimiento de controles.

Efectivamente en la evaluación del control interno se tiene que probar que los controles detectivos, preventivos, funcionen eficazmente, por este motivo los auditores hacen una prueba que mida cuanto se cumplen. Se encuentra una diferencia bastante precisa con este autor. Su evaluación tiene un alcance a las empresas del mundo, sin especificar el tamaño, ahora esta investigación se refiere a las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018. Pero señalamos que el beneficio de la auditoría no tiene nada que ver con el tamaño de la empresa. El proceso aplicado en todas las entidades es el mismo, las normas internacionales de información financiera, es aplicada a todas las empresas en general.

Respecto de la investigación titulada “Aplicación de la auditoría en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador”, del autor Quispe, Arellano y Ayaviri. Se coincide en que el examen de auditoría servirá al administrador en

la toma de decisiones, al tener la confianza del informe financiero entregado por los auditores. Hay coincidencia en que la auditoría, mejora los procesos de control interno y por consiguiente los recursos de las pequeñas y medianas empresas, beneficiando a los propietarios principalmente. Hay coincidencia en los beneficios tributarios que otorga la práctica de este examen en las entidades. Por otro lado el autor del estudio previo, considera dos beneficios más a diferencia de esta investigación. Estos son, que la auditoría financiera garantiza la estabilidad económica de la inversión y que asegura la participación de las utilidades de los accionistas y colaboradores. No se coincide en el primer punto, porque la auditoría lo que garantiza es un diagnostico posterior al examen de los estados financieros, en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Tampoco coincide que la auditoría

garantice los términos económicos cuando se efectuó una inversión, es probable que el orden, en la organización, la calidad de los estados financieros, que aporta la auditoría cuando esta se practica, genere esa posibilidad, pero no es determinante. Respecto al aseguramiento de las utilidades de los accionistas, lo que se asegura es la contabilización de acuerdo a las normas internacionales de información financiera y el efecto tributario.

En la investigación titulada “Efectos de la auditoría sobre la credibilidad y la calidad de la información contable de las pymes”, del autor Huguet de nacionalidad española. Hay una coincidencia muy importante que la reflejan otros investigadores en esta misma obtención de estudios previos. Es que la auditoría financiera en las pequeñas empresas contribuye en la mejora de la calidad de la información contable, como se viene sosteniendo en

esta investigación, se debe fundamentalmente a las normas aplicadas en el proceso del examen son las mismas para una empresa grande, mediana o pequeña, por lo tanto el diagnóstico y emisión de informes no tendrán que ver con el tamaño de la entidad, siempre resultara un beneficio en la calidad de la emisión de los estados financieros de la entidad. Por otro lado se coincide, en el procedimiento de evaluar un antes y un después del examen, a un determinado número de empresas, la diferencia que encontramos es que en esta evaluación los autores comparan las pequeñas y medianas empresas que están obligadas y las que no lo están, a presentar estados financieros auditados en ese país. En este estudio solo se determinó el beneficio con pequeñas empresas que no están obligadas. Sin embargo en ambos casos se obtiene resultados del beneficio en la calidad de la información contable después del examen de auditoría.

Respecto a la evaluación de coincidencias y posibles diferencias con la investigación titulada la, “Utilidad de la Auditoría de cuentas: perspectiva de las PYMES en España”, encontramos tres coincidencias fundamentales que apoyan la propuesta de este estudio.

Las conclusiones de este estudio previo son, la fiabilidad en la información financiera y la relación positiva con las entidades de crédito y de calificación, el servicio mejora la gestión interna y les da mayor imagen frente a terceros, el servicio es costoso, y las sociedades de auditoría deben evaluar esta variable a fin de mejorar sus costos para las pequeñas empresas que no están obligadas a tomar este servicio. Estas tres conclusiones coinciden plenamente con la posición de esta investigación. En la manifestación de los expertos expresan la importancia del proceso de auditoría en cualquiera de las fases, tanto en la planificación, en la ejecución como en la emisión de los informes, sumado a

la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF y NICs), este proceso garantiza la fiabilidad de la información financiera de la entidad cualquiera que sea el tamaño, aumenta la probabilidad con las entidades de crédito, porque estas, lo que buscan antes de otorgar líneas de crédito, es cifras confiables en los activos, pasivos y patrimonio de una entidad. La imagen frente a terceros está garantizada, desde que las cifras o saldos son confiables, esto definitivamente servirá para la toma de decisiones de los usuarios internos y externos. Finalmente coincidimos en que la auditoría financiera, por lo visto es costosa en otras partes del mundo, es la misma que en el Perú, y en América Latina, por lo tanto, la evaluación de los costos para llegar a este nicho de mercado, desde el punto de vista de negocio, sería evaluando la reducción de precios, motivando a los pequeños propietarios mediante conferencias, a que se sumen a

la toma de este servicio, explicando los beneficios de este. Debemos tener en cuenta que en el Perú, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el número de pequeñas empresas hasta el 2016, representaban el 4.4% del total de micro y pequeñas empresas (2,103,942), esto equivale en 92,340 pequeñas entidades que no están obligadas por el estado, a presentar estados financieros auditados. Existe un número pequeño no precisado en este estudio, que pertenecen a estas pequeñas entidades, que si toman este servicio, pero es en forma voluntaria.

En la evaluación de la investigación titulada “La confianza depositada en la opinión del auditor por parte de los usuarios internos y externos de los estados financieros en base a condiciones determinantes para su confiabilidad”, del autor Gonzales de nacionalidad peruana. Respecto a este investigador hay dos coincidencias directas, el juicio profesional del auditor

que representa la sensatez, la prudencia, la discreción entre otros, es fundamental en el proceso de la auditoría financiera, estas facultades que definitivamente es en base a su larga experiencia, le permite tomar decisiones adecuadas, en beneficio de la entidad sin salirse de la ética profesional. Se coincide también, en la aplicación de la pericia del auditor y la independencia de criterio, la destreza y habilidad empleada por este profesional, es en todo el proceso de la auditoría. La independencia de criterio, es fundamental, porque va ligado con la ética profesional, en la toma de decisiones frente a las evaluaciones en el proceso de auditoría, no debe de generar ninguna suspicacia cuando se encuentre frente a intereses particulares, y frente a los intereses de los propietarios. En todo momento debe aplicar el principio de equidad frente a terceros.

V. Referencias

Arana, E. (2015). La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión

de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín, San Martín, Tarapoto.

Avalos, C. (2016). Introducción a los Métodos Mixtos de Investigación. Parte 2. Editorial Licencia Creative Commons Atribución-SinDerivar 4.0 Internacional.

Blanco, W. (2012). Auditoría Integral: Normas y procedimientos. Colombia: Ecoe Ediciones.

Díaz, M. (2015). Contabilidad Social - Origen y Paradigmas.

Espino, M. (2014). Fundamentos de auditoría. México: Grupo Editorial Patria.

Fonseca, O. (2009). Dictámenes de auditoría. Perú: Instituto de Investigación en Accountability y Control - IICO.

Forero, A., Forero, L., & Cerquera, H. (2017). La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial.

Revista Faccea, 50-57. Obtenido de <http://ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Conytaudit/article/view/851/1485>

Gonzáles, R. (2017). La confianza depositada en la opinión del auditor por parte de los usuarios internos y externos de los Estados Financieros en base a condiciones determinantes para su confiabilidad. Tesis de Pregrado, Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú.

Haime, L. (2005). Planeación Financiera en la Empresa Moderna. Colombia: Isef Empresa Lider.

Hernandez, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2004). Metodología de la Investigación. México: McGraw-Hill Interamericana.

Huguet, D. (2014). Efectos de la auditoría sobre la credibilidad y la calidad de la información contable de las Pymes. Tesis de pregrado, Universidad de Valencia, Valencia, España. Obtenido de

<http://roderic.uv.es/haandle/10550/3906>

5

Hurtado, J. (2000). Metodología de la Investigación Holística. Venezuela - Caracas: Fundación Sypal.

Izcara, P. (2014). Manual de investigación cualitativa. México: Editorial Fontamara.

Manco, J. (2014). Elementos básicos del control, la auditoría y la revisión fiscal. Colombia: Distribuido por Autores.

Mantilla, S. (2007). Auditoría Financiera de Pymes. Bogotá - Colombia: Ecoe Ediciones.

Mendoza, N. (2015). La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana 2013 – 2014. Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú.

Mira, J. (2006). Apuntes de Auditoría. España: Versión 2.0. Creative Commons.

Montaño, F. (2014). Auditoría de las áreas de la empresa IC. Antequera - Málaga: Innovación y Cualificación S.L.

Montoya, J., Fernandez, A., & Martínez, F. (2014). Utilidad de la Auditoría de cuentas: perspectiva de las PYMES en España. *Universia Business Review*, 80-97.

Muñoz, C. (2009). Auditoría en sistemas computacionales. México: Pearson Educación.

Palazuelos, E., Herrero, A., & Montoya, J. (2017). Importa la auditoría de los estados financieros de las Pymes a los analistas de riesgo de créditos. *Universia Business Review*, 150-187.

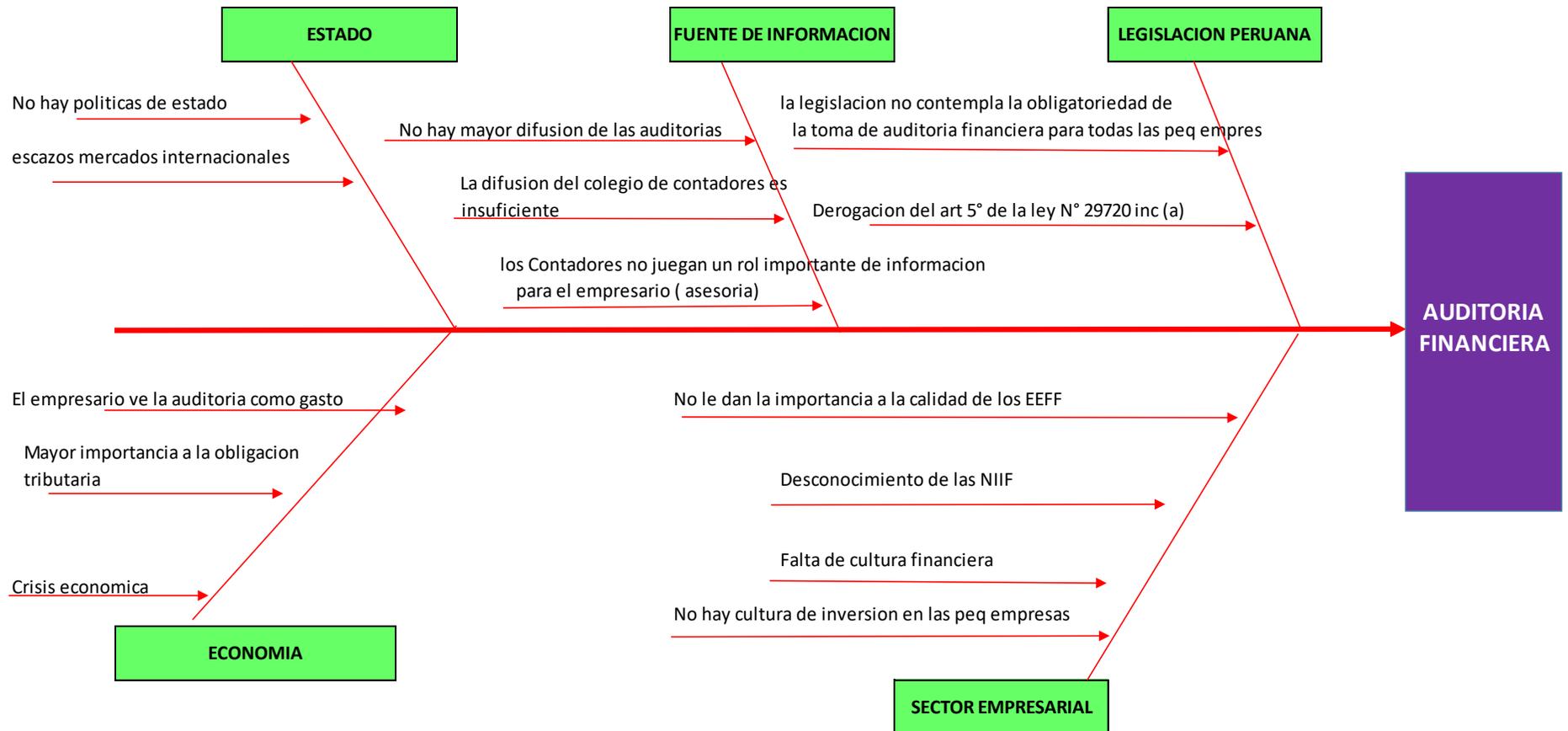
Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las Mypes del Ecuador. *Revista de Investigación Altoandina*, 18(4), 483-496. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185>

Ruiz, M., Borboa, M., & Rodríguez, J. (2013). El enfoque mixto de

- investigación en los estudios fiscales. España: Eumed.net.
- Sánchez, G. (2006). Auditoría de estados financieros. Segunda Edición. México: Pearson Educación.
- Sandoval, C. (2002). Investigación cualitativa. Colombia - Bogotá: ARFO Editores e Impresores Ltda.
- Sunder, S. (2005). Teoría de la contabilidad y el control. Bogotá.
- Tasayco, F. (2017). Atribución auditoría financiera y gestión en las micro y pequeñas empresas de Chincha. Tesis de pregrado, Universidad Privada de Ica, Ica, Perú.
- Ulloa, N. (2017). Importancia de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa. Tepic - México: Educateconciencia.
- Vargas, J., Jara, L., & Verdezoto, R. (2015). Auditoría Financiera: Enfoque de control. Machala - Ecuador: Ediciones UTMACH.
- Vásquez, M. (2017). La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: Caso empresa industrial del calzado Dialet SAC - Lima, 2015. Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles, Chimbote, Perú.
- Vásquez, R., & Bongianino, C. (2008). La teoría General de la Contabilidad. Buenos Aires: Aplicación Tributaria S.A.
- Vásquez, W. (2000). Control Fiscal y Auditoría de Estado en Colombia. Colombia: Universidad Jorge Tadeo Lozano.

Anexo 10: Matrices de trabajo

Anexo 10.1 Matriz de causa efecto para definir el problema



Anexo 10.2 Matriz de teorías

Nro.	Teoría	Autor de la teoría	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo la teoría se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	La teoría general de la contabilidad	Mattessich	Mattessich (citado en Vásquez y Bongianino, 2008): La contabilidad es una disciplina que se ocupa de la descripción y proyección cuantitativas de la circulación del ingreso y de la acumulación de riqueza por medio de un método basado en el siguiente conjunto de supuestos básicos (una vez que estos supuestos hayan sido completamente testeados, podrían ser considerados como condiciones necesarias y suficientes): unidad monetaria, Unidad de tiempo, Estructura, Dualidad, Acumulación, Objetos económicos, Unidad de medida estable, Agentes económicos, Entes, Transacciones económicas, Valuación, Realización, Clasificación, Ingreso de datos, Periodo, Consolidación, Significatividad, Asignación o imputación. (p.16)	Se puede interpretar en la “Teoría General de la Contabilidad”, que la contabilidad, es un método, un orden, donde los hechos económicos que se van suscitando diariamente y a lo largo de un periodo se van registrando en forma detallada, obteniendo un control sistemático que se va acumulando. Esta metodología es soportada por los principios contables, como la equidad, periodo, devengado, realización, ente, empresa en marcha, valuación, clasificación, prudencia y otros, con la finalidad de mantener un control razonable de los saldos que se presentaran en los estados financieros. (Vásquez y Bongianino, 2008).	Esta teoría general de la contabilidad, es muy importante y explica con bastante simpleza esta disciplina. Para efectos de la investigación se aplica directamente, y contribuye a entender mejor el objetivo de la auditoría financiera, teniendo en cuenta que es un examen a los estados financieros, es decir, una revisión, basándose en una planificación, análisis y ejecución, con la finalidad de verificar que la contabilidad se registre en base a sus principios contables.	Vásquez, R., & Bongianino, C. (2008). La teoría General de la Contabilidad. Buenos Aires: Aplicación Tributaria S.A.	https://books.google.com.pe/books?isbn=9871487029
2	Teoría de la contabilidad y el control	Shyam Sunder	Sunder (citado en tr. Y rev. Técnica Nohora García. (et al), 2005): Para entender la contabilidad y el control en las organizaciones es necesario tener en cuenta tres ideas primordiales: Primera, todas las organizaciones son conjuntos de contratos entre individuos o grupos de individuos. Segunda, el	Respecto a esta teoría refiere que la contabilidad y el control en las entidades se basan en tres pilares fundamentales, la contabilidad es un conjunto de registros de hechos económicos, y estas operaciones de origen interno y externo son soportadas contractualmente, pueden ser entre entidades o con personas	Esta teoría es inherente a la investigación realizada, toda vez que la ejecución de las auditorías financieras en las entidades, grandes o pequeñas, evalúan en el planeamiento inicial el control interno de las entidades, por consiguiente, la revisión contempla los instrumentos financieros. Como dice el autor de la teoría es	Sunder, S. (2005). Teoría de la contabilidad y el control. Bogotá.	http://www.academia.edu/2112267

			<p>suministro de información común entre las partes contratantes ayuda al diseño y ejecución de estos contratos. Finalmente, el control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de sus participantes. (p.1)</p>	<p>naturales. La información precisa y detallada de la parte contractual por las transacciones efectuadas entre las entidades, contribuye al mejor esbozo de estos instrumentos contractuales. El control en las entidades debe ser perseverante, toda vez que contribuye con la custodia de los activos, que finalmente son los beneficios de los interesados. (Nohora García, 2005).</p>	<p>importante que las entidades, mantengan los contratos que respaldan todas las operaciones efectuadas durante un periodo, estos deben de ser bien detallados por las partes interesadas.</p>		
3	Teoría de la contabilidad y el control	Shyam Sunder	<p>Sunder (citado en tr. Y rev. Técnica Nohora García, (et al). , 2005): Gran parte de la literatura de la profesión de auditoría permanece cubierta bajo la jerga del juicio profesional, la imparcialidad y la ética. Tal lenguaje ayuda al propósito de la inspección por pares, el control de calidad y la coordinación interna de la profesión. El profesional muestra a menudo incomodidad con el análisis económico de las decisiones de los auditores y de la estructura de la profesión. Las consideraciones costo-beneficio y la maximización de utilidad han sido vistas como la antítesis misma del juicio profesional ético que se decía gobernaba la conducta de los auditores. (p. 207).</p>	<p>Analizando el concepto de esta teoría refiere que, la auditoría financiera como profesión tiene tres pilares fundamentales, el juicio profesional, donde el auditor aplica la sensatez, la prudencia y la discreción, al momento de ejercer un juicio de valor; la ética aplicada en todo momento y lo largo de la ejecución del examen, la conducta, la moral y la integridad, son valores primordiales; y por último la imparcialidad, no menos importante, porque va de la mano con uno de los principios contables como la equidad. Estos pilares del auditor, le permite al final de su examen en la revisión de los estados financieros, entregar un informe de calidad, que permita a los usuarios internos y externos, tomar decisiones en la gestión realizada. La decisión de los auditores no está supeditada al costo beneficio de intereses particulares y económicos, en todo momento</p>	<p>Esta teoría contribuye en este estudio, y permite comprender la importancia que tiene los valores del auditor, como el juicio profesional, la ética y la imparcialidad, al momento de realizar su examen de auditoría en las pequeñas empresas, dándoles desarrollo y competitividad. La auditoría financiera, hay que verla como una inversión y no como un gasto, más aun las pequeñas empresas, que muchas de ellas adolecen de sistemas de control interno eficaces, generando debilidades en los estados financieros, que pueden ser valores significativos, e influir negativamente, en las decisiones de los propietarios y gerentes al momento de tomar decisiones.</p>	<p>Sunder, S. (2005). Teoría de la contabilidad y el control. Bogotá.</p>	<p>http://faculty.som.yale.edu/shyam_sunder/Research/Accounting%20and%20Control/Books/Teoria_de_la_contabilidad_2015.pdf</p>

				llegan aplicar la intuición por los años de experiencia, en beneficio del producto a entregar. (Nohora García, 2005).			
4	Teoría de la utilidad	Díaz Inchicaqui	Díaz (2015): La teoría de utilidad, esta teoría sostiene que las empresas deben informar a la sociedad aquellas actividades que realizan y las afecta con la finalidad que exista evidencia para que los usuarios individuales la consideren en la toma de decisiones, además de generar evidencia para que el mercado de capitales utilice esta información en la determinación de los valores adecuados que circulan en ella, es decir, la información medioambiental debería implicar un cambio en la valorización de activos de las empresas. (p.32)	En esta se precisa dos puntos importantes, respecto al desenvolvimiento de las empresas en una sociedad, refiere que las entidades deben de informar a consumidores internos con información contable, como los estados financieros y sus notas. En estas se divulgan las aserciones y operaciones relevantes; esta misma información es la evidencia que espera el mercado de capitales para la determinación y comercialización de valores, que es dirigida a los inversionistas, normalmente es recabada y divulgada por alguna entidad supervisora del estado. (Díaz, 2015).	La teoría de la utilidad, que refiere este autor, encaja perfectamente en este estudio, porque permite afirmar que la información contable, debería ser expuesta públicamente ante una entidad gubernamental, y que a su vez sea divulgada, para el beneficio de los consumidores. Por supuesto que esta información para darle mayor credibilidad y calidad debe de ser auditada por sociedades de auditoría privadas, garantizando la confiabilidad.	Díaz, M. (2015). Contabilidad Social - Origen y Paradigmas.	http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc
5	Origen de la contabilidad social	Díaz Inchicaqui	Díaz (2015): Teoría del beneficio verdadero, esta teoría sostiene que la empresa en la determinación de sus resultados ignora los efectos sociales y medioambientales por lo que, la información dada a través de la contabilidad social podría medir su contribución neta a la sociedad. (p.32)	La teoría del beneficio verdadero es de mucha importancia respecto a la parte social y medioambiental ya en sus inicios se contemplaba los efectos sociales y medioambientales que podrían ocasionar las organizaciones en sus procesos productivos. En este siglo donde parece ser que la competencia entre las empresas por lograr posicionarse en el mercado y lograr los resultados o beneficios económicos esperados, se deja de lado el	Con respecto a la aplicación en esta investigación, indirectamente se debe de considerar puesto que la responsabilidad social y medioambiental de las empresas, es un compromiso de todas, al margen del rubro o giro del negocio, siempre hay un efecto sobre la naturaleza, en la comercialización, producción, fabricación y hasta las de servicio, por lo tanto, se debería considerar en los informes de auditoría financiera como parte del examen, no solo la	Díaz, M. (2015). Contabilidad Social - Origen y Paradigmas.	http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc

			<p>capital humano y el cuidado de la naturaleza ha pasado a segundo plano. Los creadores de esta teoría ya proyectaban lo que hoy se está viviendo, sin embargo, hay una gran responsabilidad de las empresas en la divulgación de sus estados financieros, donde se informe con detalle, la contribución que puede tener una empresa que se dedique a la producción de productos que puedan tener efectos negativos en la naturaleza. (Díaz, 2015).</p>	<p>evaluación de saldos , y de control interno, sino considerar e informar si hubiere un costo social o medioambiental que generen estas pequeñas empresas.</p>		
--	--	--	--	---	--	--

Anexo 10.3 Matriz de antecedentes

Nro	Apellido del autor/es	Año	Título de la investigación	Link	Método	Resultados	Conclusiones
1	Montoya, Fernández, Martínez	2014	Utilidad de la Auditoría de cuentas: perspectiva de las PYMES en España	https://repositorio.unican.es/xmlui/handle/10902/8878	<p>Método: para el cualitativo es un análisis descriptivo e interpretativo, mientras para el cuantitativo es un análisis causal, correlacional.</p> <p>Población: 400 directivos de pequeñas y medianas empresas de España</p> <p>Muestra: para el cualitativo, auditores y directivos de pymes, respecto al cuantitativo se utilizó 400 directivos de pequeñas y medianas empresas de España</p> <p>Técnica/s: Documental y bibliográfica</p> <p>Instrumento/s: para el cualitativo fueron las entrevistas, y para el cuantitativo se utilizó un cuestionario dirigido a los directivos de las pequeñas y medianas empresas</p>	<p>Las Pymes opinan que la auditoría, principalmente, aumenta la fiabilidad y credibilidad de la información financiera, lo cual es coherente con el cometido legal de esta actividad profesional y con los resultados de investigaciones recientes que evidencian que la probabilidad de que unas cuentas anuales contengan errores se reduce a la mitad si éstas son auditadas voluntariamente.</p> <p>Las Pymes consideran que esto, a su vez, tiene un efecto positivo en la evaluación y calificación de las empresas que facilitan información financiera, Crediticia y de riesgos a terceros si la opinión del auditor es favorable.</p> <p>Además, estiman que la auditoría también favorece las relaciones con las entidades financieras.</p> <p>Aunque en menor medida que las anteriores, las Pymes también aprecian en la auditoría otras ventajas consistentes con la literatura previa, como que favorece el control de los sistemas de información contable de las empresas, mejora la eficacia y eficiencia de su sistema de control interno y de sus procesos de gestión de riesgos.</p> <p>Además, consideran que la auditoría contribuye a mejorar la imagen de las empresas, así como a prevenir y/o detectar la comisión de fraudes internos. Para analizar las posibles interrelaciones entre estas variables y poder encontrar dimensiones subyacentes a la utilidad del servicio de auditoría, se efectúa un análisis factorial del que resultan cuatro factores diferentes.</p> <p>Estos cuatro factores fueron calculados a partir del promedio de las utilidades específicas de la auditoría incluidas en cada uno de ellos, Este análisis pone de</p>	<p>Los resultados de este trabajo destacan el importante papel de la auditoría y su gran utilidad para el logro de un mejor desarrollo económico y empresarial por parte de las Pymes. Éstas perciben diferentes ventajas derivadas de la contratación del servicio de auditoría, en especial la fiabilidad que aporta a la información financiera y su efecto positivo en la relación con las entidades de crédito y las agencias de calificación. Además, consideran que la auditoría es un servicio útil porque les ayuda a mejorar su gestión interna y su valor e imagen frente a terceros. En consecuencia, los responsables de las empresas, en general, y de las Pymes, más, en particular, no deben entender la contratación del servicio de auditoría como un gasto, sino como una inversión en transparencia empresarial que redundará en una serie de ventajas competitivas, como por ejemplo estar en una mejor disposición para poder acceder al crédito bancario.</p> <p>Ahora bien, los resultados obtenidos también ponen de manifiesto que las Pymes consideran que el coste de la auditoría en la actualidad es elevado. Esta circunstancia obliga a las sociedades de auditoría, así como a los auditores que ejercen la actividad de manera individual, a concienciarse de que a ese precio es muy complicado que las Pymes les contraten si no están obligadas a ello, máxime en una situación de crisis económica como la que se está viviendo, por lo que deben ofrecerles un servicio más completo y diversificado que les anime a hacerlo de forma voluntaria.</p>

						manifiesto que, según las Pymes, la auditoría es especialmente útil para mejorar la posición de las empresas frente al escrutinio de los “Agentes evaluadores”. A continuación, destaca su utilidad para mejorar la “Gestión interna” y el “Valor e imagen” de las empresas, que son valorados con la misma importancia. Por último, los datos son indicativos de la indiferencia de las Pymes respecto a que la auditoría sea un servicio útil para mejorar las relaciones de las empresas con “Terceros”.	
Redacción final							
Según el estudio Montoya, Fernández, Martínez (2014) referente a la, Utilidad de la Auditoría de cuentas: perspectiva de las PYMES en España, El objetivo principal de esta investigación es determinar si las pymes de España, consideran que las auditorías financieras les aportan beneficios, asimismo aporta información para los entes reguladores, es decir para elevar límites respecto a la auditoría obligatoria, de la misma forma para las pequeñas empresas debido que este estudio maneja algunas variables, que ayudara a probablemente decidir si tomar este servicio de auditoría en forma voluntaria. La metodología empleada es para el cualitativo es un análisis descriptivo e interpretativo, mientras para el cuantitativo es un análisis causal, correlacional, respecto a la población son 400 directivos de pequeñas y medianas empresas de España, la muestra empleada es para el cualitativo, auditores y directivos de pymes, respecto al cuantitativo se utilizó 400 directivos de pequeñas y medianas empresas de España, y la técnica del muestreo es documental y bibliográfica, los instrumentos utilizados son, para el cualitativo las entrevistas, y para el cuantitativo se utilizó un cuestionario dirigido a los directivos de las pequeñas y medianas empresas. Finalmente se llega a las siguientes conclusiones respecto a la utilidad de auditoría, la fiabilidad en la información financiera y la relación positiva con las entidades de crédito y de calificación, el servicio mejora la gestión interna y les da mayor imagen frente a terceros. Por este motivo los administradores de las Pymes, no deben interpretar este servicio de auditoría como un gasto, sino por el contrario como inversión. También se concluye que este servicio es costoso, y que las sociedades de auditoría deben de evaluar esta variable a fin de mejorar sus costos para las pequeñas empresas que no están obligadas a tomar este servicio.							
Referencia							
Montoya, J., Fernandez, A., & Martínez, F. (2014). Utilidad de la Auditoría de cuentas: perspectiva de las PYMES en España. Universia Business Review, 80-97.							
2	Palazuelos, Herrero, Montoya	2017	¿Importa la auditoría de los estados financieros de las Pymes a los analistas de riesgo de crédito?	https://ubr.universia.net/article/viewFile/2165/2206	Método: para el cualitativo es un análisis descriptivo e interpretativo, mientras para el cuantitativo es un análisis causal, correlacional. Población: Analistas de riesgos en España Muestra: 471 encuestas válidas Técnica/s: Documental Instrumento/s: se utilizó un cuestionario estructurado con el fin de recoger la información requerida para la investigación	A la vista del Gráfico 1 se revela, en primer lugar, que en el supuesto de que la Pyme presente estados financieros auditados, es mayor la calidad percibida de la información contable, de tal forma que los analistas de riesgos creen que es más oportuna, precisa, completa, relevante y fiable. En segundo lugar, tal y como se muestra en el Gráfico 2 , el riesgo percibido en la operación es menor. Los analistas de riesgos consideran que la seguridad es significativamente mayor en el caso de que los estados financieros estén auditados. De este modo, opinan que el potencial de pérdida y la probabilidad de impago o morosidad se reducen, dando como	Con este estudio se evidencia que la auditoría es un instrumento relevante para la gestión de las relaciones de las Pymes con las entidades bancarias, aportando información muy valiosa para diferentes colectivos, entre los que destacan los dos que se indican a continuación. En primer lugar, para las propias Pymes que acuden a las entidades bancarias en busca de financiación, de tal forma que puedan ser conscientes de que la presentación de los estados financieros auditados afecta al proceso decisional de los analistas de riesgos, quienes perciben una mejora en la calidad de la información contable, confían más en la empresa y atribuyen un menor riesgo a las operaciones

					<p>resultado global una menor percepción de riesgo.</p> <p>En tercer lugar, la confianza depositada en la empresa aumenta.</p> <p>Los analistas de riesgos consideran que las Pymes con estados financieros auditados son más transparentes y más fiables en el cumplimiento de sus promesas (más honestas – Gráfico 3) tienen una mayor capacidad o habilidad para afrontar sus obligaciones (Más competentes – Gráfico 4) y se preocupan en mayor medida por las necesidades del banco (más benevolentes – Gráfico 5). Por último, el acceso al crédito (Gráfico 6) y la aplicación de condiciones favorables (Gráfico 7) también son más probables entre las empresas que entregan al banco el informe de auditoría junto con los estados financieros</p>	<p>de crédito. Además, no sólo afecta a las variables psicológicas que influyen en la toma de decisiones, sino que también favorece el acceso al crédito y las condiciones de financiación aplicables.</p> <p>En segundo lugar, para los organismos reguladores, ya que algunas de las disposiciones legales en materia de contabilidad y auditoría parecen no actuar en favor de las necesidades de los grupos de interés de las empresas, lo cual repercute, en última instancia, en la competitividad de las mismas.</p>	
Redacción final							
<p>Según el estudio de Palazuelos, Herrera, Montoya (2017) referente a, Importa la auditoría de los estados financieros de las Pymes a los analistas de riesgos de crédito, tuvo como objetivo de estudio, analizar y determinar si la auditoría financiera es importante para los pequeños y medianos empresarios en los procesos de aprobación de crédito a las pequeñas y medianas empresas. El método empleado para el cualitativo es un análisis descriptivo e interpretativo, mientras para el cuantitativo es un análisis causal, correlacional, la población utilizada son analistas de riesgos en España, la muestra utilizada es 471 encuestas válidas, la técnica e instrumentos, utilizados es el documental y se utilizó un cuestionario estructurado con el fin de recoger la información requerida para la investigación. En esta investigación se concluye que desde el momento que las pequeñas y medianas empresas tomen el servicio de auditoría financiera, están garantizando calidad en las aserciones contables, asimismo disminuye el riesgo en los hechos económicos, esto trae como consecuencia que aumente la confianza en las pymes y que tengan una mayor probabilidad a créditos de instituciones financieras.</p>							
Referencia							
<p>Palazuelos, E., Herrero, A., & Montoya, J. (2017). Importa la auditoría de los estados financieros de las Pymes a los analistas de riesgo de créditos. <i>Universia Business Review</i>, 150-187.</p>							
3	Quispe , Arellano , Ayaviri	2016	Aplicación de la Auditoría en las Mypes del Ecuador	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185	<p>Diseño: La investigación es de tipo descriptivo – analítico.</p> <p>Método: analítico comparativo</p> <p>Población: Directorio de Empresas y Establecimientos 2014, donde la población total es de 937.998 microempresas y 116.153 pequeñas empresas</p> <p>Técnica de muestreo: se aplica el análisis estadístico de regresión lineal a fin de demostrar la hipótesis planteada.</p>	<p>El papel del auditor en la Mypes, es importante conocer ¿Cuál es el papel del auditor en las Medianas y Pequeñas Empresas- Mypes?, asimismo definir las funciones y el rol que desempeña un auditor para la aplicación de una auditoría que significa examinar y evaluar las afirmaciones hechas por los administradores, principalmente si esta se trata de una Pyme. Así, el papel de un auditor está relacionada con las competencias que implica el mismo y</p>	<p>Se concluye que existe la probabilidad de que las Mypes puedan contratar servicios de auditoría ya que está relacionada y depende de la naturaleza jurídica y de los costos de servicio de la auditoría.</p> <p>Se concluye que la auditoría ayuda al logro de los objetivos de las Mypes, y servirán como un elemento importante para el administrador en la toma de decisiones y tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del</p>

				<p>Muestra: La muestra según datos de la Encuesta Nacional a Empresas con sus establecimientos y Microempresa 2011 alcanza a 22.919 Microempresa, (Instituto Nacional de Estadística del Ecuador (INEC) 2016.</p> <p>Técnica/s: análisis estadístico de regresión lineal a fin de demostrar la hipótesis planteada.</p> <p>Instrumento/s: Para el análisis se remite a datos del Directorio de Empresas y Establecimientos 2014,</p>	<p>aspectos relacionados con la ética profesional como menciona (Mendoza & Quintanilla, 2015, pág. 280).</p> <p>En ese contexto, se identifica que el papel del auditor considera las funciones que debe desarrollar como auditor (persona profesional que se dedica a trabajos de auditoría habitualmente, con libre ejercicio de una ocupación técnica, con capacidad para opinar, utilizar instrumentos, validar información y con independencia de criterio), y esta viene relacionada principalmente por el tipo de auditoría que se implementa en la organización cualquiera sea el tamaño.</p> <p>Consecuencias de la falta de la aplicación de la auditoría en las pymes.</p> <p>El estudio identifica algunas consecuencias, sino se aplica la auditoría en las Mypes, Así de esta forma se responde a <i>H2. Si la auditoría no es obligatoria para las Mypes entonces es necesario que las instituciones reguladoras y la universidad jueguen el papel de crear una cultura relacionada a la auditoría ya que el mismo genera un valor agregado para la empresa.</i></p> <p>Los resultados de la investigación, muestran que, si no se realizan principalmente la auditoría financiera, los órganos de control de las Mypes deberían ser los encargados de solicitar la ejecución de las auditorías con carácter obligatorio.</p> <p>a) Las Mypes al igual que la gran empresa enfrenta riesgos empresariales de gestión y es ahí donde la auditoría contribuye ya que ella permite que el control interno y los procesos de gestión operen efectivamente. La norma Internacional de Auditoría 315 (NIA315, 2004), menciona “que las Mypes no administran formalmente los riesgos relacionados con el negocio y, generalmente, no hay documentación de estos asuntos”, como también se menciona en el estudio realizado por (Escalante & Hulett, 2010, pág. 21).</p>	<p>informe de auditoría con base en los hallazgos y juicios de valor que emite el Profesional auditor.</p>
--	--	--	--	--	---	--

						<p>b) Se puede identificar que los sistemas de control interno no son los más adecuados, ya que generalmente los empresarios de las pymes después de confirmar eventos de fraude que ya sucedieron recién consideran importante el contar con sistemas de control interno, lo cual configura una visión incorrecta sobre la problemática, ya que muchas veces se considera que es un gasto extra de las operaciones y no un costo.</p> <p>c) La calidad de la información financiera no es confiable, por lo que pueden ser susceptibles a una revisión constante por irregularidades o errores que pueden presentar la información.</p> <p>d) El hecho de no existir un seguimiento serio de la información y de sus evidencias no permite inversiones en sistemas de control y de información para la gestión de la empresa.</p>	
Redacción final							
Según el estudio de Quispe, Arellano y Ayaviri (2016) en la investigación titulada, <i>Aplicación de la Auditoría en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador</i> , tiene el objetivo de determinar en base a la toma del servicio de auditoría por parte de las pequeñas y medianas empresas en forma voluntaria, que factores gravitan para la toma de este servicio. El estudio es de tipo descriptivo - analítico, se usa el método analítico comparativo y finalmente, el análisis estadístico de regresión lineal con la finalidad de explicar la hipótesis planteada. Finalmente se determinó que hay muchas probabilidades que las pequeñas y medianas empresas tomen un servicio de examen a los estados financieros en forma voluntaria, de acuerdo a este estudio, se debe al cumplimiento de objetivos, les sirve a los accionistas y administradores del negocio a tomar mejores decisiones, teniendo en cuenta que sus estados financieros son más confiables, teniendo en cuenta la opinión del auditor en sus informes de observaciones y recomendaciones al finalizar el examen.							
Referencia							
Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las Mypes del Ecuador. Revista de Investigación Altoandina, 18(4), 483-496. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185							
Forero, Forero, Cerquera	2017	La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial	http://www.ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/851/1485	<p>Enfoque: se tuvo en cuenta el enfoque cualitativo y cuantitativo; junto al tipo de Investigación documental y descriptiva.</p> <p>Población: Tesis de la web</p> <p>Técnica de muestreo: de la información encontrada en la web se extrae y describe lo más importante.</p> <p>Muestra: 51 documentos como tesis, artículos científicos y ponencias en internet;</p> <p>Técnica/s: se procedió a realizar los análisis respectivos en relación con el tema principal de este estudio, a razón</p>	Se identificó que realizar una aplicación adecuada a los estados financieros de las empresas ha generado que las organizaciones determinen el grado de errores que se están generando en las operaciones cotidianas, En este sentido, se considera importante conocer, que de acuerdo a la dinámica y la situación que afrontan las PYMES genera una negativa en la contratación de un contador público externo (Auditor) que examine y dictamine sobre los estados financieros, por consiguiente, muchas empresas han caído en la quiebra por falta de implementar una	De acuerdo a la presente investigación, se puede concluir que la Auditoría Financiera ejerce una fuerte influencia en las empresas del mundo debido a que con los dictámenes emitidos por los auditores se pueden ejercer los respectivos controles para mitigar los riesgos o aún más grave dar solución a las falencias existentes en los entes contables con respecto al manejo de los recursos económicos. Por lo tanto, su influencia se debe al poder de la información que se hace útil en todas las áreas de la empresa, este impacto es global y facilita competir y permanecer en el mercado. En la actualidad	

				de mostrar los resultados y las conclusiones pertinentes de la Investigación. Instrumento/s: El instrumento que se utilizó fue la rejilla de análisis documental, la cual se realizó en Excel especificando autor, título de la investigación, tema o propósito, referentes teóricos y conclusiones.	auditoría que les genere un estado actualizado de todas las operaciones implementadas según la normatividad vigente. Es importante determinar que las herramientas aplicadas a los hechos y circunstancias de los estados financieros, se reconozca una opinión con fundamentos sólidos para luego tomar las decisiones adecuadas. Sin embargo, un porcentaje significativo de firmas de auditorías no posee políticas y procedimientos de control lo que genera impactos adversos para la planeación y ejecución de las mismas. En los estudios consultados, se identificó que, con las nuevas normas legislativas, los auditores han incursionado en nuevos retos de gran impacto para la profesión, estas reformas buscan incrementar la transparencia y la confianza de la auditoría en cada una de las empresas. De este modo, se considera que la carencia de la Auditoría Financiera debe ser considerada fundamental en toda empresa, para detectar múltiples falencias y riesgos en materia financiera asociados al ambiente empresaria.	las empresas no son competitivas sino cuentan con sistemas de información financiera adecuados de ahí la adopción de normas internacionales que contribuyen a la integralidad de las auditorías. Finalmente, un auditor con absoluta independencia, requiere adelantar básicamente dos tipos de pruebas de auditoría, una es de cumplimiento o de controles, destinadas a evaluar la fortaleza de los controles internos, así como la observancia por parte de la entidad de sus obligaciones con el Estado, trabajadores, acreedores, clientes, propietarios y con las disposiciones legales aplicable	
Redacción final							
Según el estudio de Forero, Forero, Cerquera (2017) en la investigación titulada, <i>La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial</i> , tuvo como objetivo analizar y determinar si los procedimientos de control interno y administrativos en las empresas son totalmente eficaces, en los hechos económicos. Los costos serán razonables toda vez que son inherentes a las recomendaciones del auditor. La investigación es un enfoque cualitativo ; documental y descriptiva, asimismo la población son investigaciones de la Web, en la técnica de muestreo se utilizó la información encontrada en la web extrayendo lo más resaltante, la muestra son documentos como investigaciones, revistas científicas y ponencias en internet; los análisis se relacionan con el tema principal de esta investigación, el instrumento utilizado es la rejilla de análisis documental en Excel, en conclusión la auditoría financiera provee de un fuerte predominio en las empresas del mundo, toda vez que con los dictámenes emitidos, traen como resultado controles para minimizar los riesgos y solucionar posibles errores que existen en las empresas con el manejo de los recursos económicos. El poder de la información y de utilidad se aplica íntegramente en las áreas de la organización, determinando un impacto positivo que permite la competencia y permanencia en el mercado.							
Referencia							
Forero, A., Forero, L., & Cerquera, H. (2017). La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial. Revista Faccea, 50-57. Obtenido de http://ojs.econ.uba.ar/ojs/index.php/Contyaudit/article/view/851/1485							
5	Huguet	2014	Efectos de la Auditoría sobre la credibilidad y la Calidad de la	http://roderic.uv.es/handle/10550/39065	Diseño: Realizamos las estimaciones en la muestra total y en las dos sub-muestras que dividen ésta entre las empresas por debajo y por encima de los LAO, lo que nos permite examinar	Análisis principal En el presente Epígrafe presentamos los resultados de las regresiones por efectos fijos de los Modelos [5.1] y [5.2] que hemos explicado en el Epígrafe 4 sobre las muestras y sub-	Relación entre la auditoría y la calidad contable: Encontramos evidencia de que las pymes auditadas tienen unos menores ajustes por devengo discrecionales en valor absoluto que las pymes sin auditar, lo que

		<p>Información Contable de las Pymes</p>		<p>las diferencias entre la auditoría voluntaria y la obligatoria. Método: Por las razones ya explicadas en la Introducción al análisis empírico, estimamos los modelos a través del método de estimación de efectos fijos individuales por empresa. Población: Pymes españolas para el periodo 2011-2011 Técnica de muestreo: la muestra incluye observaciones de empresas auditadas, una parte de las cuales se auditan de modo obligatorio por estar por encima de los LAO y otra parte de modo a priori voluntario por encontrarse por debajo de los LAO, así como observaciones de empresas sin auditar, bien porque están exentas o bien porque no cumplen con el requisito de auditarse cuando están obligadas. Muestra: La muestra utilizada está formada por 20.156 observaciones de pymes españolas para el período 2001-2011.</p>	<p>muestras explicadas en el Epígrafe 3. En primer lugar, realizamos la estimación de la matriz de correlaciones entre las variables empleadas en los modelos para examinar si existen problemas potenciales de multicolinealidad. En la Tabla 5.4 se muestran los resultados de la matriz. La correlación más elevada se da entre los ajustes totales y los discrecionales con signo (0,9284), lo que muestra que la mayor parte de la variación en los ajustes por devengo totales son discrecionales según el modelo utilizado. Puesto que no utilizamos TA en las regresiones, no hay problemas por la elevada correlación entre estas variables. Por otro lado, TA será utilizada como variable dependiente en el análisis adicional mostrado en el Epígrafe 5.3. Otras correlaciones elevadas se dan entre LARGE y BIG (0,636), entre LEV y LIQ (0,6598) y entre ROA y NEG_EARN (0,6427). Sin embargo, dado que todas las correlaciones están por debajo de 0,80, no esperamos problemas de multicolinealidad (Judge <i>et al.</i>, 1988; Firth, 1997; Carmona y Momparler, 2011).</p>	<p>sugiere que la auditoría sí contribuye efectivamente a la mejora de la calidad de la información contable. Los resultados permanecen significativos cuando examinamos la sub-muestra de las pymes que se encuentran por debajo de los límites para la auditoría obligatoria y que por tanto se encuentran a priori exentas del requisito de auditarse. Ello sugiere que las pymes que deciden auditarse voluntariamente mejoran efectivamente la calidad de su información contable, no tratándose por tanto de una mera estrategia de apariencia de calidad. Los resultados también permanecen significativos para la sub-muestra que se encuentra obligada a auditarse por razón del tamaño, por lo que concluimos que la auditoría obligatoria asegura un mínimo de calidad de la información contable. Cuando examinamos de modo separado los ajustes por devengos positivos y negativos sólo observamos una relación significativa entre la auditoría voluntaria y los ajustes por devengo negativos. De dicho resultado se derivan dos conclusiones: i) que la auditoría voluntaria ayuda a reducir la manipulación contable cuando ésta se da a la baja, la cual es más probable que se dé entre las pequeñas empresas con el objetivo de eludir el pago de impuestos; y ii) que la auditoría obligatoria reduce la manipulación contable en cuanto a la magnitud de los ajustes por devengo en valor absoluto, pero no se asocia de modo particular con el signo de los ajustes.</p>
Redacción final						
<p>Según el estudio de Huguet (2014) en la investigación titulada, <i>Efectos de la Auditoría sobre la credibilidad y la Calidad de la Información Contable de las Pymes</i>, tuvo como objetivo examinar si hay diferencias en el costo financiero entre las entidades que tomaron auditoría financiera y la que no lo hicieron, examinar respecto a la auditoría voluntaria y obligatoria si hay diferencias importantes en el costo entre las entidades auditadas en forma voluntaria y obligatoria y las entidades exoneradas del requisito de ser auditadas, y las entidades que a pesar de su obligación a ser auditadas no lo hacen. La metodología empleada es la econométrica, respecto al diseño es por intermedio del método de estimación de efectos fijos individuales por empresa, la población son Pymes españolas entre el periodo 2001-2011, en la técnica de muestreo, se incluye observaciones de entidades auditadas y de entidades sin auditar, debido a que están exoneradas o bien porque no cumplen con el requisito de auditarse cuando están obligadas.</p>						

Finalmente el autor concluye, que la relación entre la auditoría y la calidad contable, da como evidencia que la auditoría, sí contribuye efectivamente a la mejora de la calidad de la información contable, ello sugiere que las pymes que deciden auditarse voluntariamente mejoran efectivamente la calidad de su información contable, no tratándose por tanto de una mera estrategia de apariencia de calidad.							
Referencia							
Huguet, D. (2014). Efectos de la auditoría sobre la credibilidad y la calidad de la información contable de las Pymes. Tesis de pregrado, Universidad de Valencia, Valencia, España. Obtenido de http://roderic.uv.es/handle/10550/39065							
6	Tasayco	2017	Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha	http://repositorio.upica.edu.pe/handle/123456789/101	<p>Enfoque: Investigación aplicada; que busca la aplicación del conocimiento puro en conocimiento útil, busca aplicación de los conocimientos de auditoría financiera y su atribución en la gestión de las Mypes del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Chincha.</p> <p>Diseño: Diseño no experimental; debido a los datos que proporcionar los datos de acuerdo a su realidad, mediante la encuesta realizada.</p> <p>Investigación transaccional o transversal; recopila la información de un solo momento, en un solo tiempo.</p> <p>Método: Inductivo; los conocimientos presentados van de lo particular a lo general. Es decir que estos casos son particularmente referentes a la aplicación de auditoría financiera en las Mypes del distrito de Chincha.</p> <p>Población: La población conformada por las Mypes en la ciudad de Chincha</p> <p>Técnica de muestreo:</p> <p>Muestra: El proceso de selección fue por selección de criterio por el investigador con 12 empresas.</p> <p>Técnica/s: El procesamiento se realizó por medio de la tabulación, se procesó la información dividida en diez cuadros estadísticos.</p> <p>Se utilizó hojas de cálculo, para obtener la información ordenada de cada pregunta de la empresa.</p> <p>Para analizar estos datos se organizó e interpreto la información en base de la investigación y luego presentar los resultados</p> <p>Instrumento/s: Documental; la información aquí presentada se recopiló</p>	<p>Los resultados de esta investigación son los siguientes ¿Con que frecuencia realiza sus estados financieros en su empresa?</p> <p>Realizaban anualmente sus estados financieros fue un 42%, un 25% estaba de acuerdo que lo realizaba semestralmente y trimestralmente, mientras que el 8% indico que empleaba otro método.</p> <p>¿Usted analiza y comprueba sus estados financieros antes de firmarlos?</p> <p>Un 42% indico que lo hace siempre que se lo presentan, mientras que un 25% indica que la mayoría de veces no lo hace porque le deja el cargo a otra persona, otro 25% a veces lo revisa, mientras que el 8% no hace revisión que es el caso de quien no aplica estado financiero en su empresa.</p> <p>¿Cumple sus expectativas estados financieros?</p> <p>un 64% si estaba de acuerdo con las expectativas que se le presentaban, mientras que un 25% no estaba de acuerdo ya sea por la falta de información o por la falla de redacción, mientras que el 11% a veces se sentía satisfecho y a veces no.</p> <p>¿Cómo califica a las políticas contables aplicadas actualmente en su empresa?</p> <p>una mayor población que si está de acuerdo con que el servicio aplicado en su empresa en la actualidad es bueno un 54%, un 8% considera que es muy bueno, mientras que un 15% considera que es malo y un 23% que su efectividad tiene regular.</p> <p>¿Tiene conocimiento acerca de la auditoría financiera?</p> <p>el 82% estaba de acuerdo que, si tenía noción del tema mientras que el 18% tenía el tema, pero no le prestaba la atención adecuada, no conocía la magnitud de</p>	<p>La auditoría influye en la gestión de las Mypes en el distrito de Chincha de forma positiva, debido a una buena aplicación de técnicas de desarrollo y crecimiento.</p> <p>Con esta ejecución las empresas tomadas como muestra fortalecerán su control interno brindando atributos de consistencia y calidad en la información financiera, de esta forma permitirán tomar mejores decisiones a los encargados y gerentes de las empresas.</p> <p>La unión de los estados también incide de forma positiva en cuanto al aspecto de transparencia de la gestión empresarial, lo datos influyen en las toma de decisiones.</p>

				<p>de trabajos relacionados con el tema, en libros, páginas webs y otros. Encuesta; se realizó una herramienta de 10 preguntas con el fin de obtener información de la muestra.</p>	<p>importancia que tenía en la empresa, en la ejecución toma de decisiones. ¿Considera importante invertir en auditoría financiera? Los encargados y gerentes de las empresas consideran que es importante invertir en la auditoría financiera en un 73% de la población seleccionada, mientras que el 18% considera que es necesario, pero no siempre, sino en algunas ocasiones. Mientras que el 8% considera que no lo es. ¿En qué nivel de efectividad considera que se encuentra el control interno de su empresa? Considerando de forma personal los encargados seleccionaron un 67% que el desarrollo y eficacia es buena, mientras que el 17% considera que es regular, mientras que el 8% es muy bueno, pero 8% es deficiente. ¿Considera usted importante la transparencia de la gestión en las pequeñas empresas? El 100% de la población considera que la transparencia de la gestión en las Mypes es relevante para el buen desarrollo y desenvolvimiento de la empresa. ¿La auditoría financiera influye en la toma de decisiones económicas de su empresa? considera que definitivamente si influye la auditoría financiera en la toma de decisiones económicas de la empresa conformada por un 73%, mientras que probablemente si tenga relación un 18% y el 9% que probablemente no, mientras que definitivamente no, no obtuvo ninguna elección.</p>	
Redacción final						
<p>Según el estudio de Tasayco (2017) en la investigación titulada, <i>Atribución auditoría financiera y gestión en las Micro y Pequeñas Empresas de Chincha</i>, tuvo como objetivo identificar, si la auditoría financiera interviene en la gestión de las medianas y pequeñas empresas del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Chincha, la metodología utilizada es la investigativa, el enfoque es aplicada, como diseño es no experimental, la investigación es transaccional o trasversal; el método es inductivo; asimismo la población son las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Chincha, la muestra por criterio del investigador son 12 entidades, la técnica usada es la tabulación, los instrumentos usados son documental, la selección de datos expuesta son trabajos afines con el tema por medio de textos, páginas webs y otros, en la encuesta; se preparó un cuestionario de 10 preguntas con la finalidad de recabar información.</p>						

Finalmente se concluye que la auditoría ayuda en la gestión de las micro y pequeñas empresas en el distrito de Chincha de forma positiva, asimismo mejoran su control interno presentando calidad en la información financiera, de esta manera permite a los accionistas y gerentes de las compañías tomar mejores decisiones en su gestión.

Referencia

Tasayco, F. (2017). Atribución auditoría financiera y gestión en las micro y pequeñas empresas de Chincha. Tesis de pregrado, Universidad Privada de Ica, Ica, Perú.

7	Arana	2015	La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014	http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/1917	<p>Enfoque: Se aplicó el análisis cuantitativo, ya que se describieron los datos o valores obtenidos por cada pregunta realizada a los 18 gerentes de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto, que se relaciona directamente con el número total de la muestra y cualitativo, ya que se analizó teórica e individualmente las preguntas de la encuesta y sus respectivas respuestas obtenidas por parte de los gerentes a través de la interpretación de los hallazgos relacionados con el problema de investigación, los objetivos propuestos, la hipótesis y/o las propuestas formuladas y se generarán debates con la teoría ya existente.</p> <p>Diseño: Diseño de investigación no Experimental: Para esta investigación los gerentes de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general de la ciudad de Tarapoto, proporcionaron la información de acuerdo a su realidad; esto fue posible mediante la respectiva encuesta que se aplicó, los datos recolectados sólo fueron analizados, más no se necesitó modificar intencionalmente alguna de las variables para llegar a una o más conclusiones.</p> <p>La clase de diseño no experimental es: Investigación transaccional o transversal: El presente trabajo es una investigación transversal porque recolecta datos de un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es determinar la influencia de la auditoría</p>	<p>1. La auditoría financiera influye positivamente en la gestión de las Pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto, debido a que es una técnica fundamental para el desarrollo y crecimiento de las empresas, y ayuda a mejorar la gestión empresarial de las mismas.</p> <p>2. Con la práctica de auditoría financiera, las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto fortalecerán sus controles internos brindando atributos de calidad y consistencia a la información financiera; de esta manera permitirá que los gerentes puedan tomar decisiones en base a estados financieros de alta calidad, generando confianza ante los usuarios de la información financiera como los inversionistas o las Instituciones financieras, entre otros.</p> <p>3. La integridad de los estados financieros incide positivamente en la transparencia de la gestión empresarial, pues esta se alcanza cuando la información financiera contiene de forma completa, todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión de información significativa, de esta manera los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende presentar.</p> <p>4. La mayoría de los gerentes se encuentran indecisos de realizar o no Auditoría a sus estados financieros en el corto plazo, pero hay un buen número que consideran probable o están decididos a hacerlo. Esto es importante porque al reflejarse los resultados de la auditoría financiera en</p>	<p>La auditoría financiera influye positivamente en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto, debido a que es una técnica fundamental para el desarrollo y crecimiento de las empresas, y ayuda a mejorar la gestión empresarial de las mismas, con la práctica de auditoría financiera, las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto fortalecerán sus controles internos brindando atributos de calidad y consistencia a la información financiera; de esta manera permitirá que los gerentes puedan tomar decisiones en base a estados financieros de alta calidad, generando confianza ante los usuarios de la información financiera como los inversionistas o las instituciones financieras, entre otros, la integridad de los estados financieros incide positivamente en la transparencia de la gestión empresarial, pues esta se alcanza cuando la información financiera contiene de forma completa, todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión de información significativa, de esta manera los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende presentar, la mayoría de los gerentes se encuentran indecisos de realizar o no auditoría a sus estados financieros en el corto plazo, pero hay un buen número que consideran probable o están decididos a hacerlo. Esto es importante porque al reflejarse los resultados de la auditoría financiera en estas empresas, los demás gerentes también se motivarán a invertir.</p>
---	-------	------	---	---	---	--	---

				<p>financiera en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto en el año 2014.</p> <p>Método: Inductivo: Es el método de obtención de conocimientos que conduce de lo particular a lo general, de los hechos a las causas y al descubrimiento de las leyes. Es decir, de los casos particulares sobre aplicación de auditoría financiera en las pequeñas empresas manufactureras del régimen general de la ciudad de Tarapoto y con el apoyo en las teorías relacionadas con el tema a investigar, se logra confirmar la hipótesis planteada en el presente trabajo.</p> <p>Población: La población está conformada por 19 pequeñas empresas manufactureras en la ciudad de Tarapoto comprendidas dentro del régimen general del impuesto a la renta.</p> <p>Muestra: la muestra se realizó por el muestreo aleatorio probabilístico, ya que consistió en extraer una parte o muestra de una población o universo de tal forma que todas las muestras posibles de tamaño fijo tengan la misma probabilidad de ser seleccionadas.</p> <p>Técnica/s: Técnicas de recolección de datos</p> <p>Documental o bibliográfica: Se recopiló y analizó información de trabajos de investigación relacionados con el tema, libros, diccionarios, revistas y otros.</p> <p>Encuesta: Se formuló un conjunto de preguntas cuyo propósito fue obtener información de fuentes primarias acerca del objeto de estudio.</p> <p>Instrumento/s: La técnica del fichaje: Elaboración de fichas bibliográficas.</p> <p>Cuestionario: El instrumento cuestionario, que consta de 29 ítems,</p>	<p>estas empresas, los demás gerentes también se motivarán a invertir.</p>	
--	--	--	--	--	--	--

					responden a los indicadores de nuestra variable.		
Redacción final							
Según el estudio de Arana (2015) en la investigación titulada, <i>La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014</i> , la investigación tuvo como objetivo determinar si el examen financiero tiene alguna influencia en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras que tienen el régimen general del impuesto a la renta en la localidad de Tarapoto. la metodología utilizada es la investigación científica, como técnica se recopiló información de los empresarios y se usó la encuesta. En la parte teórica conceptual se recopiló información de diferentes fuentes, como investigaciones relacionadas con el tema, textos, revistas de internet. Se utilizó como trabajo de campo e instrumento el cuestionario, de esta forma se tuvo conocimiento de la situación de las pequeñas empresas manufactureras con relación a los procedimientos de auditoría. Se concluyó que este examen actúa en forma positiva en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras en la ciudad de Tarapoto, reconociendo que la técnica empleada desarrolla el crecimiento de la entidad, asimismo fortalece los procedimientos del control interno brindando calidad en los estados financieros y permite a los funcionarios de las pequeñas empresas tomar mejores decisiones generando mayor confianza entre los posibles inversionistas y/o las entidades financieras. Por otro lado los gerentes no están convencidos de tomar este servicio de auditoría financiera, pero de acuerdo al estudio hay un gran número de ellos que consideran importante tomar este servicio.							
Referencia							
Arana, E. (2015). <i>La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las Pequeñas Empresas Manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la Ciudad de Tarapoto año 2014</i> . Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín, San Martín, Tarapoto.							
8	Gonzales	2017	La confianza depositada en la opinión del auditor por parte de los usuarios internos y externos de los Estados Financieros en base a condiciones determinantes para su confiabilidad	http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/9827	<p>Diseño: no experimental transaccional descriptiva</p> <p>Método: investigación aplicada descriptiva</p> <p>Población: el universo de la población son las principales firmas auditoras conocidas como las Bigfour,</p> <p>Técnica de muestreo: Para la selección de la muestra se empleará el Método de Muestreo Aleatorio Simple, el cual permite que cada elemento de la muestra que se seleccione tenga la misma probabilidad de ser elegido para conformar parte de dicha muestra</p> <p>Muestra: la muestra serán las personas que conozcan los temas directamente relacionados con las auditorías financieras, comprenderán los altos cargos de estas firmas auditoras. Para fines de la aplicación serán los socios de las cuatro firmas,</p> <p>Técnica/s: Son las entrevistas y el análisis documental</p> <p>Instrumento/s: Para las entrevistas, las guías de entrevistas y para el análisis documental, las fichas bibliográficas</p>	Luego de las indagaciones tanto en las entrevistas como en las fuentes bibliográficas se considera que la pericia como la independencia – cualidades intrínsecas- y la metodología como el control de calidad – cualidades extrínsecas son factores que sumaran para que los usuarios depositen mayor confianza sobre el informe de auditoría y, por tanto, en la opinión del auditor para que este brinde un servicio de calidad,.	Una de las conclusiones es respecto al juicio profesional del auditor, el criterio empleado por el auditor en una determinada circunstancia, evaluando la mejor decisión en dicha situación. La siguiente conclusión que consideramos para efectos de nuestra investigación es la pericia como la independencia cualidades intrínsecas y la metodología como el control de calidad cualidades extrínsecas, son factores fundamentales, para que los usuarios depositen mayor confianza sobre el informe de auditoría y por lo tanto en la opinión del auditor.
Redacción final							

Según el estudio de Gonzales (2017) en la investigación titulada, *La confianza depositada en el juicio del auditor por parte de los beneficiarios internos y externos de los Estados Financieros en base a condiciones concluyentes para su confiabilidad*, tuvo como objetivo determinar que la confianza depositada en la opinión del auditor financiero es de vital importancia, y se da por una serie de variables determinando cuales son las que fortalecen esta posición, también el estudio desarrollo un concepto de juicio profesional. Asimismo, es una investigación aplicada descriptiva de diseño no experimental transaccional descriptiva, la población son las cuatro firmas más importantes de auditoría, son Pricewaterhouse Coopers, Deloitte, Ernst & Young y KPMG, como muestra se designó a los socios de estas entidades, teniendo en cuenta la gran experiencia y el amplio conocimiento del tema en cuestión. El estudio concluye en primer lugar, que el criterio empleado por el auditor financiero, a la hora de aplicar los procedimientos y técnicas en su examen a los estados financieros a lo largo de su revisión, es prácticamente hablar de sinónimo del juicio del auditor, asimismo concluye como segundo punto que las cualidades extrínsecas e intrínsecas serán gravitantes para que el examen a los estados financieros sea un producto de calidad que genere la confianza necesaria a los usuarios internos y externos, para la toma de decisiones. La metodología y como el control de calidad serían las cualidades extrínsecas y la pericia como la independencia de criterio, las intrínsecas.

Referencia

González, R. (2017). *La confianza depositada en la opinión del auditor por parte de los usuarios internos y externos de los Estados Financieros en base a condiciones determinantes para su confiabilidad*. Tesis de Pregrado, Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú.

9	Mendoza	2015	La Auditoría Financiera y su Incidencia en la Gestión de las Empresas de Diseño Estructural en Lima Metropolitana a 2013-2014	http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1946	<p>Enfoque: Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominado como: "INVESTIGACIÓN APLICADA".</p> <p>Diseño: Conforme a los propósitos del estudio la investigación se centra en el nivel descriptivo.</p> <p>Método: En la presente investigación utilizaremos el método descriptivo, estadístico y de análisis – síntesis, entre otros que conforme se desarrolle el trabajo se darán indistintamente, en dicho trabajo.</p> <p>Población: La población estuvo conformada en promedio por 54 Auditores y Empresarios de 12 empresas más influyentes en el mercado de Diseño de Estructuras en Lima Metropolitana, en promedio 4 ejecutivos por empresa.</p> <p>Técnica de muestreo: Los procedimientos que utilizamos en la presente investigación fue la encuesta.</p> <p>Muestra: Para determinar la muestra óptima, se utilizó el muestreo aleatorio simple para estimar proporciones para una población conocida.</p> <p>Técnica/s: Para procesar la información se utilizó el JI - CUADRADO, con el fin de contrastar cada una de las hipótesis plantadas, en base a la información óptima en cada una de las encuestas.</p>	<p>Del resultado obtenido, el 68.1% de ejecutivos de empresas de Diseño Estructural consideraron que el plan y programa de Auditoría implantadas es importante para la evaluación de los Estados Financieros, Asimismo el 6.4% no consideran que el plan y programa es importante para la evaluación de los estados financieros, mientras que un porcentaje considerable de ejecutivos 25.5% desconoce sobre este tema en particular.</p> <p>Análisis.</p> <p>Como se sabe la Auditoría, entre otras cosas, controla el alineamiento de la organización con la estrategia propuesta por la administración y asegura un adecuado funcionamiento del área financiera.</p>	<p>Los datos obtenidos permitieron establecer que el Plan y Programa de Auditoría incide en la Estrategia Empresarial, así como el análisis de los datos permitió determinar que la Ejecución de la Auditoría mejora la Rentabilidad proyectada en las empresas, en la evaluación de los datos obtenidos y puestos a contrastación de hipótesis, respectiva, permitió demostrar que la Evaluación del Control Interno ayuda en el Cumplimiento de Objetivos y Metas, así como el análisis de los datos obtenidos permitieron precisar que los Procedimientos de Auditoría influyen en el cumplimiento de las Políticas Institucionales, también el producto del análisis de los datos ha determinado que la integridad de los Estados Financieros Inciden en la Transparencia de Gestión de la empresa, asimismo se ha demostrado que la evaluación del Cumplimiento de los Principios Contables optimiza el nivel de eficiencia y eficacia, finalmente, se ha determinado que la Auditoría Financiera incide de manera positiva en la Gestión en las empresas dedicadas al Diseño Estructural en Lima Metropolitana, 2013 – 2014.</p>
---	---------	------	---	---	--	---	--

					Técnicas de Procesamiento de Datos. El trabajo de investigación ha procesado los datos conseguidos de las diferentes fuentes por intermedio de las siguientes técnicas Instrumento/s: Los principales instrumentos que se utilizaron en la presente investigación fue el cuestionario.		
Redacción final							
Según el estudio de Mendoza (2015) en la investigación titulada, <i>La Auditoría y su ocurrencia en la Gestión de las Empresas de Diseño Estructural en Lima Metropolitana</i> , tuvo el objetivo de determinar si el examen financiero es una herramienta que permite a las pequeñas empresas de diseño estructural, incidir y fortalecer positivamente en la gestión. Asimismo el enfoque empleado es una investigación aplicada, el estudio es de nivel descriptivo, y se utilizara el método descriptivo, estadístico y de análisis entre otros, se tomó una población promedio de cincuenta y cuatro auditores y accionistas de doce empresas prestigiosas en el mercado del rubro de la empresa estudiada de Lima Metropolitana, en la técnica de muestreo se utilizó la encuesta, en la muestra se empleó el aleatorio simple, también se utilizó el ji – cuadrado en el proceso y análisis de toda la recopilación de datos, se consideró como principal instrumento en esta investigación el cuestionario. Se obtuvieron las siguientes conclusiones, de acuerdo al instrumento empleado se determinó que la planificación de la auditoría financiera incide positivamente en la estrategia de la entidad; que la ejecución en el proceso del examen aumenta la rentabilidad en las entidades; se demostró que la evaluación del control interno en el examen financiero, colabora en el cumplimiento de los objetivos y las metas en las entidades; permitió precisar que los procedimientos empleados en la auditoría, aportan en las políticas establecidas; que la integridad en los estados financieros inciden en la limpieza de gestión de la entidad.							
Referencia							
Mendoza, N. (2015). La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las empresas de diseño estructural en Lima Metropolitana 2013 – 2014. Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú.							
10	Vásquez	2017	La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: Caso Empresa Industria del Calzado Dialect SAC - Lima, 2015.	http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2809	Diseño: El diseño de investigación fue no experimental descriptivo – bibliográfico-documental y de caso. Población: Dado que la investigación fue bibliográfica-documental y de caso, no se consideró población, tampoco muestra. Técnica/s: Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista. Instrumento/s: Para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario.	Respecto al objetivo específico 2: La totalidad de los funcionarios entrevistados de la empresa industrial del calzado Dialect SAC, manifiestan que la auditoría financiera es un instrumento importante en el ámbito de trabajo de la empresa y a su vez una herramienta que facilita la razonabilidad sobre la información financiera, siendo vital para la generación de los estados financiero y para las proyecciones futuras; asimismo, señalan que la auditoría financiera es importante para la efectividad de la empresa (objeto de estudio). Estos resultados coinciden con lo encontrado por Yarasca (2015) quien afirma que la auditoría hoy es una herramienta muy utilizada para controlar el alineamiento de la organización y asegurar un adecuado	Respecto al objetivo específico 3: De la revisión de la literatura pertinente y los resultados hallados en la empresa del caso de estudio, se puede inferir que, la auditoría financiera es un instrumento importante para la gestión empresarial ya que en base a esta información se podrá llevar a cabo un correcto manejo de los recursos de las empresas del Perú, lo que coincide con lo que indicaron la mayoría de los funcionarios de la empresa Industria del calzado Dialect SAC, de lo cual se establece que la auditoría financiera es esencial para la gestión de la empresa colaborando con el control contable y financiero, mediante las normas de contabilidad y las normas internacionales de información financiera ya que en conjunto brindan la razonabilidad de la información financiera, pudiendo así

					<p>funcionamiento de las distintas áreas en las empresas.</p> <p>Respecto a la gestión empresarial</p> <p>La mayoría de los funcionarios entrevistados de la empresa Industrial del calzado Dialet SAC, manifiestan que la auditoría financiera es importante para el mejoramiento de la gestión de la empresa, mediante las recomendaciones de la auditoría financiera, permitiendo evaluar la toma de decisiones por parte de la gerencia. Este aspecto es compatible con lo señalado por Montoya (2009) quien sostiene que la auditoría financiera contribuye en la optimización de la gestión de las empresas, mediante la entrega de la carta de recomendaciones que fundamentalmente contiene las recomendaciones para mejorar la gestión ; de igual forma Mishti (2015) manifiesta que en efecto, la participación de la auditoría financiera mejora la gestión económica y financiera de la empresa, ya que el control que se da gracias a la auditoría financiera permite que la empresa logre detectar irregularidades tanto económicas como financieras. Así mismo, la empresa puede conocer la situación actual en la que se encuentra.</p> <p>Finalmente, la auditoría financiera participa positivamente mejorando la gestión de la empresa puesto que actúa como una herramienta de apoyo para la toma de decisiones de la alta dirección, cuyo propósito es que los objetivos planteados por la empresa en estudio se cumplan a cabalidad de acuerdo a lo establecido por las normas y reglamentos establecidos que están dados. Para controlar el alineamiento de la organización y asegurar un adecuado funcionamiento de las distintas áreas en las empresas.</p> <p>Finalmente, los resultados del objetivo específico 1 y 2 respecto a la gestión empresarial, coinciden; porque según Montoya (2009) y los funcionarios de la</p>	<p>obtener mejorar la gestión empresarial mediante las correctas tomas de decisiones.</p>
--	--	--	--	--	---	---

					<p>empresa industria del calzado Dialet SAC, establecen que la auditoría financiera contribuye a la optimización de la gestión, mediante la entrega de la carta de recomendaciones, lo cual concuerda con lo establecido por Mishti (2015) quien indica que la auditoría financiera cumple un rol importante para la gestión empresarial porque ayuda a que las empresas logren sus metas y objetivos previstos, igualmente lo dicho por Sandoval (2013) que establece que la auditoría financiera, sí influye en la gestión de Medianas empresas industriales, fortaleciendo sus controles y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a la información financiera.</p>	
Redacción final						
<p>Según el estudio de Vásquez (2017) en la investigación titulada, <i>La auditoría financiera influye en la gestión de las empresas industriales del Perú: Caso Empresa Industria del Calzado Dialet SAC - Lima, 2015</i>, tuvo como objetivo de describir cómo influye el examen financiero en la gestión en las empresas de la industria del calzado, el diseño empleado del estudio fue no experimental descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; no se consideró muestra y población teniendo en cuenta el diseño aplicado, en la técnica se manejó la revisión bibliográfica y la entrevista, el instrumento utilizado para la recopilación de la información fue fichas bibliográficas y un cuestionario. Se concluyó principalmente en el objetivo específico 1, que la auditoría financiera influye en la recomendación de las entidades de giro industrial en el Perú, fortificando el control interno y aportando mayor calidad y solidez a la información financiera auditada,</p>						
Referencia						
<p>Vásquez, M. (2017). La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: Caso empresa industrial del calzado Dialet SAC - Lima, 2015. Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles, Chimbote, Perú.</p>						

Anexo 10.4 Matriz de conceptos

Nro	Categoría	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Auditoría financiera	Sánchez	Según Sánchez (2006), con respecto a la auditoría menciono: En un enfoque universal, la auditoría es el <i>examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración</i> (p.2).	El examen de auditoría es completo, exhaustivo, debido a que la revisión abarca desde el punto de vista de la razonabilidad y al momento de efectuar las tres fases principales, como la planificación, ejecución y elaboración del informe. La evaluación es en base a las normas internacionales de información financiera (NIIF), este el marco donde debería o se soporta la contabilidad de las entidades financieras. Al ser exhaustiva definitivamente contribuye en la prevención de riesgos, como son el inherente, de control y de detección. Al ser evaluado estos riesgos y encontrarse debilidades en sus procedimientos, las recomendaciones dadas servirán para corregir y de esta forma el manejo del patrimonio de la entidad seguirá produciendo directa o indirectamente en favor de la organización (Sánchez, 2006).	Definitivamente para efectos del contexto del estudio, se observa que este examen contribuye en forma integral, en una organización y propiamente a las pequeñas empresas que no presentan sus estados financieros auditados a alguna entidad del estado, esto debido a que la legislación peruana no lo contempla y porque aparentemente hay un desinterés de estas entidades. Como ya se ha explicado anteriormente sobre todo son dos los soportes fundamentales en el examen de auditoría, el soporte de las normas internacionales de información financiera, que es la que debe aplicarse en todos y cada uno de los rubros de la composición del plan contable general empresarial, y la evaluación de los riesgos que existe en toda organización, que esta soportada por las normas de internacionales de auditoría (NIAS). En conclusión, la mejora que se expone después de este examen, definitivamente se ve reflejado en la calidad de la presentación de los estados financieros, esto conlleva a ser más probable su calificación en las entidades financieras para la adquisición de financiamiento, contribuye con los Stakeholders a la confiabilidad de sus cifras, para la toma de decisiones, indirectamente se convierte es una herramienta positiva para la gestión empresarial.	Sánchez, G. (2006). Auditoría de estados financieros. Segunda Edición. México: Pearson Educación.	

2	Auditoría financiera	Espino	Según Espino (2014), señala que....."la auditoría no es el análisis frío de las cifras de los estados financieros de una empresa o entidad; en ella también se analizan las cualidades de las cifras rubro por rubro de los estados financieros,....." (p.4).	Efectivamente el examen practicado por los auditores a una entidad, no es meramente una revisión de saldos, sino por el contrario en la planificación se aplican procedimientos como el conocimiento del negocio, evaluación de flujo gramas, todo con la finalidad de evaluar los riesgos de control en una organización, evaluar los controles preventivos y detectivos, verificando en los procesos administrativos y operativos, si estos son eficientes y eficaces, de tal forma que minimicen el riesgo de exponer aseveraciones en los estados financieros, con errores o con omisiones significativas (Espino, 2014).	En este concepto se observa con más elementos, como se debe de analizar profundamente los procesos de las áreas administrativas y operativas de las pequeñas empresas. Y esto es, porque los procesos y procedimientos de las áreas involucradas de una organización están directamente ligadas con la contabilidad, toda vez que los hechos económicos que se suscitan finalmente serán registrados. Por este motivo influye directamente en la eficiencia y eficacia del control interno, contextualizándolo con el estudio, estos procedimientos de auditoría, contribuyen con las mejoras del sistema de control interno administrativo y operativo.	Espino, M. (2014). Fundamentos de auditoría. México: Grupo Editorial Patria.	
3	Auditoría financiera	Mantilla	Según IFAC SMP Committee (citado en Mantilla, 2007), señala que "La auditoría basada-en-riesgos requiere que el auditor entienda primero la entidad y luego identifique/valore los riesgos de declaración equivocada material contenida en los estados financieros" (p.41).	Claramente el examen de la auditoría financiera basada en la evaluación de riesgos, se fundamenta en el análisis profundo, del riesgo inherente, el riesgo de control y el riesgo de detección. Estos riesgos son por concepto la incertidumbre que tiene la empresa de presentar aseveraciones en los estados financieros con omisiones u errores materiales, que puedan afectar las decisiones tomadas por los funcionarios de la entidad. Y respecto al auditor, el de exponer una opinión equivocada y significativa de su examen. Por este motivo es de suma importancia que el auditor, efectúe un conocimiento del negocio con profundidad, de tal manera que, en el análisis realizado, determine en base a pruebas, observaciones, indagaciones, cual es el riesgo que se le debería dar mayor soporte y recomendaciones (Mantilla,2007).	Es evidente que la aplicación de este concepto, como el entendimiento por parte del auditor, de los procesos de las áreas administrativas y operativas en una pequeña empresa, mejoraría significativamente, más aún teniendo en cuenta que muchas de estas adolecen de un buen sistema de control interno. Las pequeñas empresas al no tener obligatoriedad por parte del estado en la presentación de los estados financieros auditados, como si lo hacen las grandes empresas que cotizan en bolsa, conlleva a que estas entidades presentan en forma inadecuada, y muchas veces a la voluntad antojadiza de los propietarios, porque no tienen una cultura financiera adecuada y responsable, toda vez que en los estados financieros representan finalmente el patrimonio neto de la pequeña empresa, es decir, cuanto es el valor económico de la entidad.	Mantilla, S. (2007). Auditoría Financiera de Pymes. Bogotá - Colombia: Ecoe Ediciones	

4	Auditoría financiera	Muñoz	Según Muñoz (2002), señala que la auditoría “Es la revisión independiente de alguna o algunas actividades, funciones específicas, resultados u operaciones de una entidad administrativa, realizada por un profesional de la auditoría, con el propósito de evaluar su correcta realización.....” (p,10).	La auditoría es una revisión de laboriosidades, de un total o una muestra, estas pueden ser algunas cuentas contables, procedimientos de control interno, de alguna área determinada. Dependiendo de algunos otros factores como el criterio del auditor, en base a experiencia, materialidad, riesgos. También pueden revisar áreas específicas como la de recursos humanos, respecto a la segregación de funciones. Son evaluados las utilidades de la entidad, con el criterio de la rentabilidad, efectuando comparaciones de dos o más años. Toda esta información proporcionada por la entidad, es realizada por un auditor independiente, con la finalidad de evaluar su correcta ejecución (Muñoz, 2002).	La revisión y evaluación de las actividades, como áreas, cuentas, procedimientos en base a muestras, son efectuadas por un auditor independiente. La revisión específica puede ser al área de ventas de las pequeñas empresas, teniendo en cuenta que es un área muy importante, donde se generan las utilidades de la entidad. La revisión del control interno tratándose que las pequeñas empresas son débiles en este aspecto debe de ser mejorados con la evaluación y recomendación del auditor.	Muñoz, C. (2009). Auditoría en sistemas computacionales. México: Pearson Educación.	https://scholar.google.com.pe/scolar?start=70&q=auditor%C3%ADa+financiera+&hl=es&asdt=0.5
5	Auditoría financiera	Montaño	Según Montaño (2014), señala que la auditoría “Una primera definición del termino auditoría, de una forma amplia y general, podría ser la del proceso sistemático encargado de controlar, verificar e inspeccionar una actividad concreta” (p,2).	Expresando de un modo más amplio la definición de auditoría, sería el juicio de valor que emplea el auditor en forma metódica a los procesos, saldos de las cuentas contables, revisiones analíticas. Empleando las técnicas de auditoría, como la inspección, revisión, verificación, indagación, conciliación, de las actividades por muestreos o en forma general, todo de acuerdo al juicio y experiencia del profesional que realiza el examen. (Montaño, 2014).	Esta forma amplia de ver la auditoría, de igual manera se adapta al estudio de investigación respecto de cómo la auditoría financiera mejora, por ejemplo, la calidad de los estados financieros en las pequeñas empresas comerciales de Breña, 2018. Es decir, con la aplicación de las técnicas mencionadas, se logra obtener un resultado final óptimo, en este caso la pequeña empresa obtiene sus estados financieros de calidad, repercutiendo en forma favorable a los usuarios de los estados financieros, internos y externos.	Montaño, F. (2014). Auditoría de las áreas de la empresa IC. Antequera - Málaga: Innovación y Cualificación S.L	https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=CRGFAWAQBAJ&oi=fnd&pg=PT5&dq=auditor%C3%ADa+financiera+&ots=fHjtnatTA6&sig=p-haZJh8vstplvRfLlAynbip1og#v=onepage&q=auditor%C3%ADa%20financiera&f=false
6	Planificación	Vásquez	Según Vásquez (2000), señala que en esta fase “Podría considerarse que un plan es un curso de actividades que abarca un periodo específico de tiempo, en relación con una organización determinada, para cumplir con un objetivo concreto dentro de un ambiente	El plan o procedimiento, es un itinerario, una relación de acciones en la estructura de una empresa cualquiera, que sea preparado por el auditor financiero, con la finalidad de cumplir con un objetivo predeterminado. Es decir, lo que se requiere es optimizar el tiempo de una forma ordenada, revisando, analizando toda la información que será requerida	Contextualizándolo en la investigación, de cómo la auditoría financiera mejora la calidad de los estados financieros de las pequeñas empresas del distrito de Breña, 2018, pues este procedimiento es muy importante en una fase preliminar, donde es evidente que se está evaluando la organización de la	Vásquez, W. (2000). Control Fiscal y Auditoría de Estado en Colombia. Colombia: Universidad Jorge Tadeo Lozano.	

			de pronóstico individualizado” (p.87).	posteriormente. En esta fase se debe tener en cuenta el conocimiento del negocio y la estructura organizativa para efectuar un diagnóstico. El auditor debe de ejercer un liderazgo en la conducción de todo el proceso, debe de identificar los problemas potenciales de importancia relativa, y finalmente efectuar un diagnóstico respecto a la revisión, y preparar los programas de auditoría para la siguiente fase de ejecución (Vásquez, 2000).	entidad, cualquiera que sea la estructura societaria o de régimen tributario. Lo que se está buscando es dar un diagnóstico, que permita identificar problemas en las estructuras de la organización, que conlleven a errores potenciales en el área contable, y por consiguiente en el informe final que son los estados financieros de la entidad.		
7	Ejecución	Vásquez	Según Vásquez (2000), menciona lo siguiente: “La ejecución de la auditoría es el desarrollo mismo del control y durante esta fase se recopila la evidencia suficiente para que sea base de formación de un criterio u opinión sobre el proceso o la función administrativa que se estudia...” (p.92).	Todo lo planificado en la primera fase de la auditoría financiera, será realizado, elaborado, practicado en esta etapa. Es importante señalar, que se debe de recabar toda la información que represente la evidencia suficiente y competente, de todos los procedimientos de auditoría aplicados en la organización de la entidad. Durante la revisión de planificación, se deben de preparar los programas de auditoría en base a la revisión efectuada, estos programas contemplan pruebas de cumplimiento de controles, análisis del impacto del no funcionamiento o ausencia de los mismos. Finalmente se determina las causas, conclusiones y recomendaciones (Vásquez, 2000).	Igualmente, esta fase, permitirá que el auditor lleve a cabo la ejecución, desarrollo del planeamiento en la organización de las pequeñas empresas que es objeto de esta investigación. La evidencia encontrada en esta parte de la revisión será la clave, para determinar las causas que puedan estar ocasionando problemas potenciales, que sean inherentes al área contable. Con respecto a las pequeñas empresas que su organización es precaria, esta fase les ayudara a determinar casualmente donde se encuentran las debilidades, de tal manera que serán expuestos en una carta de control interno, con el impacto en los estados financieros y sus respectivas recomendaciones.	Vásquez, W. (2000). Control Fiscal y Auditoría de Estado en Colombia. Colombia: Universidad Jorge Tadeo Lozano.	
8	Informe	Vásquez	Según Vásquez (2000), menciona lo siguiente: El informe definitivo, es el resultado de la consolidación de informes parciales rendidos por los funcionarios que desarrollan la auditoría y debe corresponder, con cierto grado de exactitud, con los papeles de trabajo que comprueban los hallazgos de la auditoría.	El informe final de auditoría financiera es producto de un informe básico y provisional, preparado por los auditores de mando medio según la categorización de estos profesionales, y son los que realizan la auditoría en todas las fases del proceso de estudio. Este informe, a su vez, debe de estar razonablemente sustentado, con la documentación sustentatoria recabada durante el proceso, por los hallazgos encontrados. Este documento que se entrega a la entidad al finalizar la revisión, es	En la fase de entrega del informe, indefectiblemente beneficiara a las entidades que toman este servicio. En el caso de las pequeñas empresas, más aun, teniendo en cuenta la realidad en el Perú respecto a la organización de este sector. Con este informe se pondría al descubierto todas las debilidades de la entidad examinada, sin embargo, las recomendaciones efectuadas, servirán para efectuar las correcciones respectivas, no solo contables. Por lo que se observa en las	Vásquez, W. (2000). Control Fiscal y Auditoría de Estado en Colombia. Colombia: Universidad Jorge Tadeo Lozano.	

				previamente filtrado por un control de calidad interna, es decir, la preparación y consignación de toda la estructura del informe, es revisada por el supervisor, la gerencia y los socios de la sociedad de auditoría, con la finalidad de dar un servicio satisfactorio, que signifique entre otros beneficios, obtener estados financieros de calidad, es decir, confiables; que les sirvan a los usuarios internos y externos, para los fines que crean conveniente (Vásquez, 2000).	definiciones, también en las áreas donde se generan los hechos económicos, y que exista un buen control interno contable y administrativo, porque finalmente serán inherentes al área contable y a su registro.		
9	Conocimiento del negocio	Vásquez	Según Vásquez (2000), señala que en esta fase “Es recomendable que este proceso de conocimiento de la entidad auditada sea realizado mediante la elaboración de un diagnóstico institucional que permita la evaluación sistemática del organismo público y la detección e identificación de aquellas áreas fuertes – fortalezas” (p.87).	En esta fase se debe de tener mayor énfasis en el conocimiento del negocio. Esto debido a que se debe de realizar un diagnóstico pormenorizado evidentemente de las áreas evaluadas, teniendo en cuenta que, en el proceso de auditoría, la evaluación es en base a muestras. El objetivo es que esta calificación permita detectar una estimación o una apreciación en las áreas evaluadas, con probables debilidades en el sistema de control interno. Esto significaría un impacto directo al área contable y por consiguiente en los resultados que son los estados financieros (Vásquez, 2000).	Las pequeñas empresas en el Perú sobre todo las que recién comienzan a operar, están sujetas a un déficit en el control interno, esto probablemente por la falta de información, por falta de cultura empresarial y financiera y otros motivos. Por lo tanto, si estas empresas son evaluadas en el conocimiento del negocio, es muy probable que los auditores divulguen en su diagnóstico de evaluación, problemas potenciales que puedan tener impacto en la estructura contable y administrativa de la entidad. En consecuencia, el conocimiento del negocio servirá para detectar estas falencias que estén ocasionando errores materiales, en los estados materiales.	Vásquez, W. (2000). Control Fiscal y Auditoría de Estado en Colombia. Colombia: Universidad Jorge Tadeo Lozano.	
10	Identificación de cuentas significativas	Vásquez	Según Vásquez (2000), menciona lo siguiente: El concepto de sustancialidad radica en la magnitud o significación cuantitativa o cualitativa de una situación o de una inexactitud de información, que probablemente modificaría el criterio de una persona razonable que se basara en la información para tomar una decisión. La sustancialidad es una magnitud que puede variar dentro de una auditoría (p.95).	Este concepto o criterio es bastante subjetivo, sin embargo, dice que la sustancialidad, materialidad, esta desde un punto de vista en la dimensión, y por otro lado está en la cuantificación numérica de errores o inexactitudes en la información contable o administrativa. Esta será para los usuarios de la información contable, muy importante toda vez que tratándose de información contable, tienen que decidir diariamente. Ahora la sustancialidad es una medida que puede variar en las auditorías, es decir, no es lo mismo, tener el mismo	Este procedimiento de auditoría también se aplicará definitivamente en las pequeñas empresas, en caso tomaran la auditoría financiera. Contribuye con el alcance en la revisión del auditor, al momento de solicitar la información, permite determinar cuáles son las partidas que deben de ser evaluadas por tener mayor riesgo, de presentar saldos erróneos u omisiones.	Vásquez, W. (2000). Control Fiscal y Auditoría de Estado en Colombia. Colombia: Universidad Jorge Tadeo Lozano.	

				<p>criterio de materialidad en una empresa A que sus activos fijos representan el 70% de los activos totales, que el evaluar otra cuando esta misma cuenta representa solo el 15%. Para efectos de la primera empresa se aplicará la sustancialidad a esta cuenta de propiedad, planta y equipo, sin embargo para efectos de la otra entidad, pueda que no se tome en cuenta respecto a la sustancialidad (Vásquez, 2000).</p>			
11	Evaluación de control interno	Vásquez	<p>Según Vásquez (2000), menciona lo siguiente relacionado a la evaluación del control interno: Consiste en indagar y analizar en forma rápida la información sobre aspectos importantes de la entidad – diagnostico – o del área que se ha elegido para efectuar auditoría, como la legislación o normatividad vigente aplicable, los antecedentes , propósitos o políticas , los datos sobre la organización – ubicación orgánica, importancia, etc., la naturaleza, valor y ubicación de los recursos públicos que maneja, la información financiera y los planes a corto, mediano y largo plazo – plan de desarrollo (p.87).</p>	<p>En esta fase la auditoría basa su examen en la revisión de los procedimientos de control de la propia empresa o de las áreas seleccionadas. Esta revisión consiste en indagar por ejemplo la legislación tributaria de la entidad, las normas internas del área de recursos humanos, la documentación que soporta la constitución jurídica de la entidad, las políticas administrativas y contables empleadas, presupuestos de gastos, proyecciones de ventas. Planes de acción por escrito a corto y mediano plazo. Toda esta información recabada en esta fase, servirá para efectuar el análisis respectivo y determinar si existen operaciones inherentes con el área contable, que no están siendo regularizadas en su registro (Vásquez, 2000).</p>	<p>La evaluación del control interno contable, tiene un grado de importancia muy alto, debido a que el cliente tiene que exponer sin inhibiciones toda la documentación solicitada por el auditor y que probablemente sea de carácter privado. En el caso de las pequeñas empresas con mayor razón deben de pasar por este examen, de tal forma que puedan obtener un diagnostico detallado de la problemática encontrada en sus procedimientos de control internos. Definitivamente es muy adecuado y favorable para la entidad, porque obtendrá las recomendaciones que servirán para corregir.</p>	<p>Vásquez, W. (2000). Control Fiscal y Auditoría de Estado en Colombia. Colombia: Universidad Jorge Tadeo Lozano.</p>	
12	Programas de auditoría	Vásquez	<p>Según Vásquez (2000), menciona lo siguiente: Existen diversos conceptos de programas de auditoría, algunos consideran que el programa es una simple lista de medidas que se sugiere tomar para realizar una auditoría; otros consideran al programa como un documento complejo en el que se proporciona una abundante</p>	<p>En la actualidad los programas de auditoría son variados, hay personas o entendidos en el tema, que opinan que este documento es meramente un listado que contiene procedimientos de auditoría que deberían aplicarlos. Otros sin embargo ven este programa como un sin número de medidas saturadas de información respecto del examen. También se ven los antecedentes, las instrucciones, programaciones, que</p>	<p>Los programas de auditoría son variados, algunos muy abultados de procedimientos y otros con mucho menos información, esto debido a la envergadura de la empresa respecto a su economía. Quiere decir que es muy probable que se aplique un programa de auditoría más extenso, cuando se trata de una gran empresa y cuando es una pequeña empresa, en el caso que así sea, el programa será más corto. Sin</p>	<p>Vásquez, W. (2000). Control Fiscal y Auditoría de Estado en Colombia. Colombia: Universidad Jorge Tadeo Lozano.</p>	

			información sobre la auditoría, los antecedentes, los procedimientos y otros aspectos que son útiles para orientar al personal de auditoría en la realización de la misma (pag.92).	servirán para la orientación y capacitación del cliente, a los encargados del examen (Vásquez, 2000).	embargo, eso no descalifica de ninguna manera el proceder del auditor, porque él está considerando el alcance en sus pruebas de auditoría, de acuerdo a la planificación preliminar.		
13	Evaluación de Riesgos	Blanco	Según Blanco (2012), menciona lo siguiente relacionado a la evaluación de riesgos: De acuerdo con las normas internacionales de auditoría, riesgo en la auditoría significa el riesgo de que el auditor de una opinión de auditoría inapropiada cuando existan errores importantes en la temática. El riesgo en la auditoría tiene tres componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección (p.120).	La auditoría financiera asume un riesgo, es la incertidumbre que el auditor de una opinión equivocada, por esta razón los riesgos están ligados con el trabajo de campo. En vista de esto el auditor debe de efectuar una evaluación de los riesgos, estos son inherente, de control y de detección. El riesgo inherente son aquellas operaciones que están fuera del control de la entidad y del auditor, el riesgo de control, es propiamente del cliente, es decir, están ligados con los procedimientos de control de las áreas de la entidad, y el riesgo se refiere cuando los controles no funcionan en forma eficaz. El riesgo de detección es el asumido por el auditor, significa que, es la probabilidad de que existan errores potenciales, al momento de efectuar las pruebas sustantivas, que están dentro del programa de auditoría. Finalmente, con esta evaluación se debe de practicar la ejecución de las pruebas, en base a la experiencia del profesional (Blanco, 2012).	Toda empresa o pequeña empresa está sujeta a una organización, por lo tanto, es evidente que debe de existir en mayor o menor medida, procedimientos de control interno en las principales áreas. Sin embargo, usualmente estos procedimientos no son evaluados por la administración, o por el contador; también puede ser que sea insuficiente la revisión. Esto trae como consecuencia que el riesgo de auditoría se eleve, puesto que, en el caso del riesgo de control, no podría confiar, en los controles establecidos o que existan pero que no sean eficaces. Por este motivo, esta evaluación en las entidades es muy importante para determinar si existen errores materiales, que afecten directamente los estados financieros.	Blanco, W. (2012). Auditoría Integral: Normas y procedimientos. Colombia: Ecoe Ediciones.	
14	Dictamen	Fonseca	En el mundo empresarial principalmente de las grandes empresas, existe una gran preocupación por parte de los accionistas y otros altos funcionarios, respecto a los dictámenes de los auditores, porque estos pueden ser limpios, con salvedades, opinión en contra, es decir, para efectos de la imagen de la entidad sería preocupante que	En el mundo empresarial principalmente de las grandes empresas, existe una gran preocupación por parte de los accionistas y otros altos funcionarios, respecto a los dictámenes de los auditores, porque estos pueden ser limpios, con salvedades, opinión en contra, es decir, para efectos de la imagen de la entidad sería preocupante que sus estados financieros salgan observados, y más aún las empresas que cotizan en bolsa (Fonseca, 2009).	En el contexto de la investigación, el dictamen se aplica de todas maneras a una pequeña empresa, toda vez que, para un dictamen, no interesa el tamaño de la entidad, porque el dictamen es la opinión del auditor respecto a la revisión de los estados financieros. Este informe se emite al finalizar la auditoría. Este es emitido con validez y refrendado por uno de los socios, consignando su rúbrica.	Fonseca, O. (2009). Dictámenes de auditoría. Perú: Instituto de Investigación en Accountability y Control - IICO.	

			<p>sus estados financieros salgan observados, y más aún las empresas que cotizan en bolsa (Fonseca, 2009).</p>				
15	Revisión analítica	Haime	<p>Según Haime (2005), menciona lo siguiente:</p> <p>Para conocer una empresa desde el punto de vista financiero, es necesario hacer un examen exhaustivo de sus estados financieros, desglosarlos, reducirlos a su mínima expresión y hacer pruebas para estar seguros de lo que se dice en ellos es veraz y correcto (p.85).</p>	<p>En el afán de tener el conocimiento de la empresa en una evaluación y análisis financiero, también conocido como revisión analítica, se efectúan comparaciones de los saldos de los estados financieros, propiamente del estado de situación financiera y del estado de resultados, de un año a otro, donde se obtiene las variaciones. Estas variaciones son evaluadas por medio de un método de análisis, como son las razones financieras, como las de liquidez, gestión, de solvencia y apalancamiento. Este análisis permite al auditor tener una visión más clara en donde se han efectuado mayores movimientos de saldos, de un año a otro, y, por consiguiente, es muy probable que existan transacciones de importancia relativa, que devienen de las variaciones más significativas, es decir, desde el punto de vista del valor, las variaciones con mayores saldos. De esta forma se tiene una visión global, en el proceso de auditoría, puntualmente en la fase planeamiento (Haime, 2005).</p>	<p>La revisión analítica, con la evaluación de los ratios financieros, es una práctica de auditoría en la fase de planeamiento, que aporta conocimiento de las importantes operaciones que han sucedido de un periodo a otro, por medio de las variaciones más importantes. Desde luego esta práctica será fundamental en una pequeña empresa, porque le permitirá tener una visión más clara de la liquidez, la gestión, la solvencia, apalancamiento, desde la comparación de los estados de situación financiera. Ahora respecto al estado de resultados, también se obtiene datos muy importantes mediante esta técnica, obteniendo valores sobre todo en las utilidades, brutas, operativas y netas. Estas comparaciones sirven para evaluar la rentabilidad año a año, bajo el criterio de si la empresa está creciendo en sus ventas.</p>	<p>Haime, L. (2005). Planeación Financiera en la Empresa Moderna. Colombia: Isef Empresa Lider.</p>	
16	Revisión ambiente de control	Manco	<p>Según Manco (2014), señala que “El ambiente de control puede entenderse como la actitud global, conciencia y acciones de directores y administración respecto del sistema de control interno y su importancia en la entidad (p.22).</p>	<p>En toda empresa debe de existir un buen ambiente de control, es decir, la manera como los altos funcionarios y la administración de una organización deben de enfocar el principal objetivo, como es el buen funcionamiento del sistema de control interno en toda la organización. El cumplimiento de los objetivos, para los cuales fueron creados los procedimientos de control en una</p>	<p>En las pequeñas empresas, también existe el ambiente de control, y este debe ser supervigilado por los altos funcionarios, y por la administración. Debemos señalar que el sistema de control interno, es un diseño, estructurado y preparado por la gerencia, en coordinación con el área administrativa y contable, con la</p>	<p>Manco, J. (2014). Elementos básicos del control, la auditoría y la revisión fiscal. Colombia: Distribuido por Autores.</p>	

				determinada área, dependerá de varios factores, como una buena supervisión, periódica; con la finalidad de verificar la eficacia. El buen diseño de estos procedimientos, para que funcionen adecuadamente, la supervisión del personal idóneo, que cumpla con sus funciones. En resumen, tiene que haber conciencia de todos los involucrados en la organización, porque si uno de los engranajes, no funciona, el objetivo no se cumplirá, y al final la empresa será la perjudicada, porque los recursos estarán en riesgo (Manco, 2014).	finalidad de preservar los recursos en la entidad. En una entidad pequeña más aún, tiene validez el ambiente de control, puesto que más bien, por tratarse de ser pequeña su composición administrativa, y debido a que muchas veces los propietarios son bastante informales, entonces la aplicación es necesaria. Es por eso que la gerencia, la administración y contabilidad, coordinen constantemente, a fin de que se cumplan los procedimientos de control y así mantener un buen ambiente.		
17	Carta de control interno (de recomendaciones)	Mira	Según Mira (2006), menciona lo siguiente: La citada comunicación formal y escrita es la carta de recomendaciones o informe de control interno. En el cual, generalmente, existen dos grupos principales de información: comentarios sobre el control interno establecido por la dirección: todas las deficiencias de control interno, de gestión, organización, etc., a que nos hemos referido anteriormente. Ajustes y	Después de haber culminado la auditoría financiera en una empresa, se preparan los informes por el resultado obtenido. Uno de ellos es la carta de recomendaciones, en el, se detalla las debilidades o deficiencias, contables, administrativas, de gestión, encontradas durante la revisión. Las debilidades pueden ser materiales, o inmateriales, es decir, si valorizadas, puede influir en la toma decisiones de los estados financieros. Cuando las desviaciones son inmateriales, normalmente se exponen en este informe, si por el contrario las deficiencias son materiales, se sugieren ajustes contables, de acuerdo a las normas internacionales de información financiera. Estos ajustes tienen el objetivo de presentar los estados financieros en forma razonable. También se sugieren reclasificaciones en los saldos contables, debido a que no se encuentran registrados de acuerdo a las normas y principios y al plan contable, general empresarial (Mira, 2006).	La carta de observaciones tiene como objetivo, presentar las deficiencias encontradas durante el examen a los estados financieros. En el contexto del estudio o investigación, siendo este informe parte de la auditoría, es evidente que una mejora en la calidad de la presentación de los estados financieros, sería definitivamente producto de este informe. Toda vez que este serviría para efectuar las correcciones y presentar los saldos en una pequeña empresa, en forma razonable y de acuerdo a las normas y principios contables. Con este informe se mejoran los procedimientos de control interno, porque habiendo sido observados, a los propietarios, gerentes, no les queda más que regularizar su situación. También esta carta trae como consecuencia observaciones tributarias, de la misma forma con las recomendaciones dadas, la entidad tiene la oportunidad de	Mira, J. (2006). Apuntes de Auditoría. España: Versión 2.0. Creative Commons..	

			reclasificaciones recomendados sobre las cuentas anuales que han sido previamente formuladas por la dirección. (p.48).		corregir las contingencias tributarias encontradas.		
18	Hallazgos	Vargas, Jara, Verdezoto	Según Vargas, Jara, Verdezoto (2015), señalan que “La naturaleza del hallazgo consiste en atributos específicos, que denotan la calidad de la documentación sustentada de forma pertinente, suficiente y competente, cuya descripción de hechos parte de condición, criterio, causa y efecto (p.70).	Los hallazgos son las observaciones encontradas en la fase de ejecución del proceso de auditoría financiera. Estas observaciones son por las desviaciones encontradas en el sistema de control interno contable, también en la fase de ejecución de pruebas sustantivas, se pueden encontrar hallazgos u observaciones en los saldos revisados, que pueden ser de importancia relativa, es decir, que esta desviación distorsione la razonabilidad de la presentación de los estados financieros de una entidad, y este efecto influya en la toma de decisiones de la alta dirección. Debemos de señalar que la naturaleza propia del hallazgo, definitivamente tiene algunas características que hay que tomar en cuenta para la elaboración y presentación de la misma. Se utiliza el “condición”, es decir, allí se expone la observación encontrada, que puede ser de control interno en cualquiera de las fases, luego viene la “criterio”, aquí se expone referente o alusión a la condición la parte legal, normativa, de principios, que no fueron cumplidas; luego el atributo de “efecto”, este corresponde a la consecuencia originada por las condición, criterio; y finalmente la “causa”, corresponde a los motivos por los cuales se generó la observación o condición (Vargas, 2015).	Se observa en todas las fases de auditoría, técnicas y procedimientos para lograr sus objetivos de revisión, análisis, resultados y conclusión final. En esta fase de ejecución que hace alusión a los “hallazgos” que como refiere el concepto son las observaciones encontradas a lo largo del examen. Respecto a los hallazgos que podrían encontrarse en las pequeñas empresas, servirá para corregir estos errores, tanto en los procedimientos establecidos, si hay efectos en la parte legal, como en la parte contable. Finalmente, como en todas las fases investigadas, los beneficios y mejoras obtenidas, son evidentemente provechosas para la organización de las pequeñas entidades. Una buena organización de una entidad preserva la imagen, fortalece las estructuras de las áreas, conlleva a mantener un mejor control de todos los recursos, y finalmente se verá reflejado en la presentación de los estados financieros de la entidad, cualquiera que sea el tamaño, tomando en cuenta sus ingresos.	Vargas, J., Jara, L., & Verdezoto, R. (2015). Auditoría Financiera: Enfoque de control. Machala - Ecuador: Ediciones UTMACH.	http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/6783

Anexo 10.5 Matriz del método

Nro.	Elementos metodológicos	¿Cuál/Qué es?	Autor	Cita textual (fuente, indicar apellido, año, página)	Parfraseo	¿Cómo el concepto se aplicará en su Tesis?	Referencia	Link
1	Sintagma	Este estudio esta adecuado al sintagma holístico, el cual permitió realizar un diagnóstico, conceptualizarlo y diseñarlo, con la finalidad de realizar la propuesta final de este estudio	Hurtado	Hurtado (2000): El termino sintagma, en cambio, alude a un proceso dinámico en el cual cada investigador hace una síntesis novedosa de su legado cultural, para tomar como punto de partida lo que para otros ha sido conclusión. Por esta razón, para la investigación holística, el proceso de revisión e integración que se realiza como parte de la fundamentación conceptual, teórica y referencial, acaba configurando el sintagma gnoseológico. (p.89)	El autor nos explica, que la unificación que hace el investigador de todos los precedentes extraídos, de antecedentes preparados por otros tesisistas, con la finalidad de preparar una sinopsis evidentemente respaldada por un vasto conocimiento; asimismo este sería el inicio de un punto de vista diferente, a los concluidos anteriormente. De tal manera que, para la investigación holística, toda la información revisada que respalda un marco conceptual, resume y termina conformando el sintagma gnoseológico. (Hurtado, 2000).	Para efectos de nuestra investigación, el sintagma definitivamente, ayudara a efectuar la integración de modelos de conocimiento, permitirá mediante el análisis holístico, extraer nuestras propias conclusiones y generar un nuevo sintagma, que, en definitiva, generara un nuevo aporte, en la cadena de conocimiento para los futuros investigadores.	Hurtado, J. (2000). Metodología de la Investigación Holística. Venezuela - Caracas: Fundación Sypal.	
2	Enfoque	Mixto	Ruiz, Borboa, Rodríguez	Ruiz, Borboa, Rodríguez (2013) Al utilizar el enfoque mixto, se entremezclan los enfoques cualitativo y cuantitativo en la mayoría de sus etapas, por lo que es conveniente combinarlos para obtener información que permita triangularla. Esta triangulación aparece como alternativa a fin de tener la posibilidad de encontrar diferentes caminos para conducirlo a una comprensión e	El autor refiere, que cuando el estudio tiene un enfoque mixto, la información relevada al momento de aplicar el enfoque cualitativo y cuantitativo, se integran durante el proceso de análisis. También señala que es muy ventajosa, debido a que finalmente esta información será triangulada desde ambas ópticas, con la finalidad de obtener varias vertientes que conduzcan a un mejor	Con respecto a la propuesta en la investigación, “la auditoría financiera y su influencia en el desarrollo de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018”. El enfoque mixto, definitivamente aportará mayor calidad, en el resultado y conclusión final, Esto debido a que se está utilizando los dos enfoques como fuentes de información, puntualmente en la parte cualitativa. Las entrevistas efectuadas a profesionales	Ruiz, M., Borboa, M., & Rodríguez, J. (2013). El enfoque mixto de investigación en los estudios fiscales. España: Eumed.net	http://www.eumed.net/rev/tlatemoani/index.htm

				interpretación lo más amplia del fenómeno en estudio. (p.11)	entendimiento y explicación del problema planteado. (Ruiz, Borboa, Rodríguez, 2013)	con una vasta experiencia en el ramo, servirá para entender mejor las diferentes ópticas y conceptos de las variables planteadas. Y en la parte cuantitativa servirá para complementar y medir mediante las técnicas utilizadas en este enfoque las preguntas relacionadas a la problemática del estudio.		
3	Tipo	Proyectiva	Hurtado	Es interesante tomar en cuenta lo sustentado por Simón (citado en Hurtado, 2000) quien definió: La investigación proyectiva tiene que ver directamente con la invención, pero también con los procesos de planificación. De hecho, en palabras de Simón (op. Cit.), es capaz de diseñar “todo aquel que concibe unos actos destinados a transformar situaciones existentes en otras...” (p.87)	Sin lugar a dudas la investigación proyectiva está relacionada con la creación, incluyendo todos los procesos de organización. Y Simón afirma que los nuevos diseños de las investigaciones tienen relación directa con los investigadores que tienen la capacidad de convertir hechos existentes en otras muy diferentes. También menciona que el estudio repercute, en el resultado de la investigación inicial, modificándolo de acuerdo a las prioridades, predilecciones o fallos, que se presenten a lo largo del estudio (Simón (Citado en Hurtado, 2000).	Definitivamente este tipo de investigación se acomoda a lo que se está buscando en este estudio, puesto que permite al investigador esbozar con mucha creatividad la proyección que se requiere. En el estudio planteado de como la auditoría influye en el desarrollo y la competitividad se diseñará en base a los antecedentes de otros investigadores, y servirá como base de conocimiento para plantear otras ideas e información que aporte a futuras investigaciones, hay que tomar en cuenta que, si bien la base de información recopilada tiene que ver con el tema planteado, debemos de señalar que son en contextos diferentes, sin embargo, esto enriquece más la investigación.	Hurtado, J, (2000), <i>Metodología de la Investigación Holística</i> , Caracas, Venezuela: Fundación Sypal	
4	Nivel	Comprensivo	Hurtado	Es importante tomar en cuenta lo sustentado por Hurtado (2000), quien definió: En el nivel comprensivo se estudia al evento en su relación con otros eventos, dentro de un holos	En este nivel comprensivo, se investiga la relación que tiene un caso o suceso con otros de las mismas características esenciales. Señala también que hay que	Teniendo en cuenta que, en este estudio, el objetivo general es proponer. El nivel que le corresponde de acuerdo a lo que menciona el autor, es el comprensivo, de	Hurtado, J, (2000), <i>Metodología de la Investigación Holística</i> , Caracas,	

				<p>mayor, enfatizando por lo general las relaciones de causalidad, aunque no exclusivamente; los objetivos propios de este nivel son explicar, predecir y proponer (p.19).</p>	<p>destacar las causas, y principalmente se tiene como meta en este nivel la explicación, porque así se puede expresar lo que se ha encontrado en la interrelación de algún evento; también la predicción, puesto que el investigador se puede proyectar a dar una opinión, evidentemente extraída del estudio, y que genere algún cambio importante en el evento. Y finalmente proponer alguna solución interesante que permita contribuir con el evento en sí (Hurtado. 2000).</p>	<p>tal forma que permite desarrollar la investigación mediante el análisis de la información recabada y la explicación de las causas en el proceso.</p>	<p>Venezuela: Fundación Sypal</p>	
5	Método	Inductivo	Ulloa, Gutiérrez, Nares	<p>Según Ulloa, Gutiérrez, Nares (2017), “El enfoque cualitativo, por su parte, se basa en un esquema inductivo, es expansivo y por lo común no busca generar preguntas de investigación de antemano ni probar hipótesis preconcebidas, sino que éstas surgen durante el desarrollo del estudio” (p.172).</p>	<p>Este enfoque tiene un diseño que se basa en extraer la mayor cantidad de información razonada de la realidad, por parte de las personas, involucradas y de mayor experiencia en algún tema que será parte de la propuesta de la investigación. Es decir, no es prioridad probar alguna hipótesis, sin embargo, se puede dar durante la investigación.</p>	<p>El enfoque es muy interesante y de mucha contribución e importancia en el estudio, permitirá efectuar y extraer la mayor cantidad de información de profesionales expertos y seleccionados para este estudio. Asimismo, esta información será analizada y concluida con la finalidad de verificar cual es el aporte de la auditoría financiera en el desarrollo y la competitividad en las pequeñas empresas.</p>	<p>Ulloa, N. (2017). Importancia de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa. Tepic - México: Educateconciencia.</p>	<p>http://www.tecnocientifica.com.mx/educateconciencia/index.php/revistae/ducate/article/view/390</p>
		deductivo	Ulloa, Gutiérrez, Nares	<p>Según Ulloa, Gutiérrez, Nares (2017), “El enfoque cuantitativo se fundamenta en un esquema deductivo y lógico, busca formular preguntas de</p>	<p>Efectivamente la orientación de este enfoque ineludiblemente se basa en un esquema razonado y argumentado, con la</p>	<p>Este enfoque será de mucha ayuda e importancia en el estudio propuesto, porque permitirá efectuar el razonamiento adecuado y</p>	<p>Ulloa, N. (2017). Importancia de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa. Tepic -</p>	<p>http://www.tecnocientifica.com.mx/educateconciencia/index.php/revistae/ducate/article/view/390</p>

				investigación e hipótesis para posteriormente probarlas, confía en la medición estandarizada y numérica, utiliza el análisis estadístico..... “(p.172).	finalidad de buscar y expresar consultas de estudios y suposiciones, asimismo estas deberán probarse, utilizando la medición numeraria, análisis descriptivos.	argumentado, con respecto al aporte de la auditoría financiera en el desarrollo y la competitividad en las pequeñas empresas, todas las probables consultas y supuestos producto de este enfoque, serán probados con las herramientas científicas como las mediciones y análisis.	México: Educateconciencia.	
6	Población	Cuantitativo	La población estará compuesta por las pequeñas empresas del área comercial del distrito de Breña,	Hurtado Según Hurtado (2000), señala que “en otras palabras, la población de una investigación está constituida por el conjunto de seres en los cuales se va a estudiar el evento, y que además comparten, como características comunes, los criterios de inclusión.....” (p. 152).	Definitivamente es para el investigador el acumulado total de sujetos, cosas o medidas con tipologías habituales y visibles en un determinado espacio y tiempo. Es sumamente importante que este conjunto en mención, tenga características habituales y abundantes, a fin de satisfacer la recopilación de información que efectuaran los investigadores y que servirán para el análisis, evaluación, resultados finales y conclusión.	Para efectos de la investigación cuantitativa, se tendrá muy en cuenta el criterio, o características de población común o habitual, con la finalidad de recopilar, resolver y analizar los resultados de las variables propuestas, que permitirá a la investigación, determinar la influencia de las auditorías financieras, en el desarrollo y competitividad del sector de las pequeñas empresas comerciales del distrito de Breña, 2018. Y de esta forma brinde en base a la realidad y a la asociación de las variables una mejor conclusión en base a estos resultados.	Hurtado, J, (2000), <i>Metodología de la Investigación Holística</i> , Caracas, Venezuela: Fundación Sypal	
Cualitativo		La población está conformada por tres profesionales expertos en auditoría financiera						
7	Muestra	Cuantitativo	Sera una parte del total de la población, que está conformada por las pequeñas empresas comerciales del	Hernández, Fernández, Baptista Según Hernández, Fernández, Baptista (2004), señala que “Para el enfoque cuantitativo la muestra es un subgrupo de la población de interés (sobre el cual se abrevan de recolectar datos que se define o delimita de antemano con precisión) y tiene	Es decir, la muestra es una parte del conjunto de individuos, de cosas, que permite al investigador efectuar el estudio. La característica especial es que esta cantidad debe ser considerable, respecto al	Con respecto a esta investigación, donde la variable es la auditoría financiera, la muestra seleccionada y significativa desde el punto de vista cuantitativo, serán las pequeñas empresas del	Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P., (2004), <i>Metodología de la Investigación</i> , México, México: McGraw-Hill Interamericana	

			distrito de Breña, 2018. Esta será probabilística.		que ser representativo de ésta” (p.242).	total, con la finalidad de obtener mejores resultados de las variables evaluadas.	distrito de Breña, del rubro comercial. Esta muestra permitirá a la investigación determinar en forma numérica, la influencia en el desarrollo de las auditorías financieras en el sector de las pequeñas empresas del distrito de Breña, 2018.		
		Cualitativo	La muestra es la misma que la población, es decir tres profesionales expertos en el ramo de la auditoría financiera.	Hernández, Fernández, Baptista	Según Hernández, Fernández, Baptista (2004), señala que “Para el enfoque cualitativo, la muestra es una unidad de análisis o un grupo de personas, contextos..... de análisis sobre el cual se habrán recolectar datos, sin que necesariamente sean representativo del universo o población que se estudia” (p.242).	En este caso, no es necesario que la muestra sea totalmente significativa respecto a la población, puesto que muchas veces esta muestra se determina después, o en el transcurso de las pruebas, debido a que el investigador puede usar el criterio de incluir o excluir a los individuos, contextos, cosas etc. que estén más asociados al tema de investigación	Teniendo en cuenta, que este estudio considera también el método cualitativo, y siendo la variable la auditoría financiera, la muestra seleccionada que, de acuerdo al marco teórico, no es necesariamente significativa desde el punto de vista cualitativo, serán un numero de (3) tres gerentes de auditoría financiera, con muchos años de experiencia en la empresa privada. Esta muestra permitirá a la investigación, relevar la mayor cantidad de información, con la finalidad de analizarla, compararla, extraer un resultado y finalmente establecer una conclusión, respecto a la influencia de las auditorías financieras, en el desarrollo y competitividad en el sector de las pequeñas empresas del distrito de Breña, 2018.	Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P., (2004), <i>Metodología de la Investigación</i> , México, México: McGraw-Hill Interamericana	
8	Unidades informantes	Cuantitativo	Estas unidades informantes devienen del muestreo que serán seleccionadas						

			<p>con los procedimientos establecidos para estos casos y es el probabilístico, estas serán un grupo de pequeñas empresas comerciales del distrito de Breña, 2018.</p>						
		Cualitativo	<p>Las unidades informantes son tres (3) profesionales, expertos en el área de la auditoría financiera que serán los entrevistados, para efectos de la recopilación de los datos o información relacionada con el problema y objetivo de este estudio. Respecto a cómo la auditoría financiera mejora la calidad de los estados financieros de las pequeñas empresas comerciales del distrito de Breña, 2018.</p>						

9	Técnicas	Cuantitativo	La encuesta	Hurtado	Es interesante tomar en cuenta lo sustentado por Hurtado (2000) quien definió: La entrevista y la encuesta son técnicas basadas en la interacción personal, y se utilizan cuando la información requerida por el investigador es conocida por otras personas, o cuando lo que se investiga forma parte de la experiencia de esas personas (p.445).	Cabe señalar que la entrevista y la encuesta son técnicas de investigación entre dos personas que permite ahondar con mucha rigurosidad los temas que han sido seleccionados, que pueden ser detallados o en forma global. Esta técnica permite que el investigador se satisfaga hasta donde cree conveniente respecto a las preguntas que son abiertas, la intención es que el tema en cuestión quede totalmente aclarado (Hurtado, 2000).	Esta técnica se aplicará en el estudio con la finalidad de indagar y recoger la mayor cantidad de información de los expertos en el tema. En el caso de esta investigación los entrevistados serán gerentes de auditoría con un legado de conocimiento amplio, de tal manera que contribuyan con responder en forma amplia todas y cada una de las preguntas que se les formulará y para efectos de las encuestas será un muestreo extraído de la muestra de las pequeñas empresas comerciales del distrito de Breña, 2018. Finalmente, esta información servirá para efectuar un análisis concienzudo de la problemática seleccionada en esta tesis.	Hurtado, J, (2000), <i>Metodología de la Investigación Holística</i> , Caracas, Venezuela: Fundación Sypal	
		Cualitativo	La entrevista						
10	Instrumento	Cuantitativo	El cuestionario	Mc Cracken	Según Mc Cracken (Sandoval, 2002), señala que “El cuestionario cumple varias funciones, dice McCracken (1988). Su primer papel es, asegurar que el investigador cubra todo el terreno (tema), en el mismo orden, para cada entrevistado, preservando de manera consistente el contexto conversacional de cada entrevista” (p.144).	Definitivamente el cuestionario es un instrumento que cumple varias funciones entre ellas, el cubrir la integridad de la información que se requiere recopilar, en forma ordenada y guardando el contexto para todos los entrevistados. También hay que tener en cuenta la distribución del tiempo empleado en cada entrevista. El investigador debe de enmarcar la dirección y delimitarla respecto a la información	La aplicación de este instrumento en el contexto de la investigación , señalamos que este será de mucha ayuda, en el objetivo de efectuar un cuestionario con algunas preguntas de tipo cualitativas, que contribuyan a efectuar con las respuestas detalladas y con mucha amplitud obtenidas de los entrevistados, información de calidad que permita obtener resultados óptimos en el análisis y conclusiones , respecto a la influencia de las auditorías financieras en el	Sandoval, C. (2002). Investigación cualitativa. Colombia - Bogotá: ARFO Editores e Impresores Ltda.	

					consultada. Debe de prestar toda la atención a los informantes, teniendo en cuenta el valor y el tiempo prestado por ellos. Mc Cracken (Sandoval, 2002).	desarrollo y competitividad de las pequeñas empresas comerciales del distrito de Breña, 2018.			
		Cualitativo	Guía de entrevista	Izcara	Según Izcara (2014), respecto a la utilización y confiabilidad de una guía de entrevistas, señala que “La “validez interna” es el ajuste entre los datos recopilados en el proceso investigador y lo que los sujetos sociales dicen y hacen” (p.46).	Efectivamente en la recopilación o levantamiento de datos al entrevistado, hay que tener en cuenta la selección de los informantes, estos deben de ser entendidos y expertos en el tema de la investigación, debe haber disposición por parte de ellos. Esto está muy vinculado con la confiabilidad de esta información, finalmente en el análisis se contrastara con los antecedentes (Izcara, 2014).	En esta investigación, la guía de entrevista cumplirá definitivamente un papel preponderante, como parte del enfoque cualitativo, permitirá tener una visión más amplia, respecto al objetivo de como la auditoría financiera mejora la calidad de los estados financieros en las pequeñas entidades del rubro de comercio, de la localidad de Breña, 2018.; por la naturaleza misma de poder extraer de los expertos información que no estará limitada en su explicación y que por el contrario abrirá mucho más el panorama, para llegar a un buen análisis y una conclusión coherente.	Izcara, P. (2014). Manual de investigación cualitativa. México : Editorial Fontamara	
11	Análisis de datos	Cuantitativo	Procesando la data y vaciando en un Excel, utilizando el SPCS, para sacar medidas de frecuencia, paretos y diagramas	Hernández, Fernández, Baptista	Según Hernández, Fernández, Baptista (2004), señala que “El investigador busca, en primer término, describir sus datos y posteriormente efectuar análisis estadísticos para relacionar sus variables. Es decir, realiza análisis de <i>estadística descriptiva</i> para cada una de sus variables y luego describe la relación entre éstas” (p.391).	De acuerdo a este concepto, el investigador debe de mantener necesariamente un orden, es decir debe detallar con minuciosidad la información procesada y al final preparar el análisis estadístico descriptivo que permita relacionar las todas las variables consideradas en el estudio; finalmente se debe de efectuar el detalle y puntualizar la relación entre estas variables, con la	El análisis cuantitativo por medio de la estadística descriptiva, permitirá a este estudio determinar que variables son las que más se relacionan con el problema principal. La ayuda de la tecnología informática permite tener más eficiencia en los resúmenes de los datos. Sin embargo, esto solo ayuda a cuantificar con más exactitud y rapidez, lo principal es tener en cuenta el	Hernandez, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2004). Metodología de la Investigación. México: McGraw-Hill Interamericana.	

					finalidad de efectuar un análisis minucioso (Hernández, Fernández, Baptista, 2004).	procedimiento de análisis entre el resultado y la relación entre estas. En este estudio servirá para aplicar a la categoría auditoría financiera.		
	Cualitativo	La triangulación 1	Hernández, Fernández, Baptista	Un punto de vista a tomar en cuenta por Dey (citado en Hernández, Fernández, Baptista 2004) refiere que: En los estudios cualitativos, el análisis de los datos no está determinado completamente, sino que es “prefigurado, coreografiado o esbozado”. Es decir, se comienza a efectuar bajo un plan general, pero su desarrollo va sufriendo modificaciones de acuerdo con los resultados (Dey, 1993) (p.461).	El análisis de la información en las investigaciones cualitativas no se establecen completamente, es decir no es lo que finalmente quedara como resultado, por el contrario este análisis, por tratarse de que la información recopilada de las entrevistas es vasta y con mucha amplitud, hay que mantener principalmente la data que esté relacionada con el problema.	El análisis cualitativo tiene la particularidad de realizar en forma paulatina el análisis de los datos recolectados, puesto que la información recabada en las entrevistas, son bastante amplias. Con relación a este estudio la categoría problema se enfoca en la auditoría financiera, entonces el análisis que se realizará será con respecto a este tema. Como es un poco flexible en la determinación final del análisis, será muy beneficioso porque en el transcurso del procedimiento se irá incorporando mayor información y esto permitirá, finalmente tener un análisis con la mayor precisión posible que nos de la confiabilidad en la propuesta.	Hernandez, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2004). Metodología de la Investigación. México: McGraw-Hill Interamericana.	
	Mixto	Triangulación, fase 2 y fase 3	Avalos	Según Avalos (2016), señala que en el análisis del método mixto “Se hace uso de procedimientos estandarizados y cuantitativos (estadística descriptiva diferencial) así como de procedimientos cualitativos (codificación y evaluación temática), además de análisis combinados (p.15).	En el análisis mixto, se debe de desarrollar por medio de los cuestionarios el análisis cuantitativo, utilizando los cuestionarios donde se focalicen las preguntas que serán dirigidas al entrevistado, luego el análisis será por medio de la estadística descriptiva. Respecto al análisis cualitativo se emplea la guía de	Este método mixto será de mucha utilidad para el análisis final, que sería el holístico, toda vez que teniendo desde el enfoque cuantitativo un resultado más exacto numéricamente hablando, utilizando la estadística descriptiva y por otro lado el enfoque cualitativo, donde la información recabada permitirá tener un análisis y	Avalos, C. (2016). Introducción a los Métodos Mixtos de Investigación. Parte 2. Editorial Licencia Creative Commons Atribución-SinDerivar 4.0 Internacional.	https://www.researchgate.net/publication/289077030_Mixed_Methods_Part_2

					entrevista, y se recopila toda la información posible, teniendo en cuenta preguntas sobre una determinada investigación, luego es triangulada y se efectúa el análisis. Finalmente, el análisis mixto se sustenta mediante la combinación del resultado cuantitativo y cualitativo (Avalos, 2016).	conclusión sobre el mismo tema. Respecto a la investigación se tendrá un mejor análisis desde las dos perspectivas o enfoques, para finalmente obtener una conclusión más exacta y detallada.		
--	--	--	--	--	--	---	--	--